

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ A DANÍ

Pojištění podnikatelských rizik daňového poradce
Business Risks Insurance of Tax Advisor

Student:	Bc. Zuzana Kubíková
Vedoucí diplomové práce:	Ing. Martina Krügerová, Ph.D.

Ostrava 2018

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a daní

Zadání diplomové práce

Student: **Bc. Zuzana Kubíková**
Studijní program: N6208 Ekonomika a management
Studijní obor: 6202T049 Účetnictví a daně
Téma: **Pojištění podnikatelských rizik daňového poradce**
Business Risks Insurance of Tax Advisor
Jazyk vypracování: čeština

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Daňový poradce jako podnikatel
 3. Podnikatelské riziko daňového poradce
 4. Analýza pojištění pro daňového poradce
 5. Návrh pojistného plánu pro daňového poradce
 6. Zhodnocení a doporučení
 7. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce
Seznam příloh
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- JANATA, Jiří. *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Professional Publishing, 2014. 136 s. ISBN 978-80-7431-140-6.
- JANDOVIČ, L., P. ŠLAUF a J. SVEJKOVSKÝ. *Pojištění v novém občanském zákoníku: komentář*. Praha: C. H. Beck, 2014. 353 s. ISBN 978-80-7400-530-5.
- VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. vyd. Praha: 1. VOX, 2016. 396 s. ISBN 978-80-87480-44-1.

Formální náležitosti a rozsah diplomové práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Martina Krügerová, Ph.D.**

Datum zadání: 24.11.2017

Datum odevzdání: 27.04.2018



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry

prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal
děkan fakulty

„ Prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně“.

V Ostravě dne 24.4.2018.....

Zuzana Kubíková.....

Bc. Zuzana Kubíková

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucí diplomové práce Ing. Martině Krügerové, Ph.D. za profesionální přístup, cenné rady, odborné vedení, ochotu a vstřícnost, které mi pomohly při zpracování této diplomové práce.

OBSAH

1. Úvod.....	5
2. Daňový poradce jako podnikatel	7
2.1 Definice daňového poradce	7
2.2 Výkon daňového poradenství.....	10
2.3 Komora daňových poradců České republiky	13
2.4 Etický kodex daňových poradců	15
2.5 Daňové poradenství v podnikání	17
3. PODNIKATELSKÉ RIZIKO DAŇOVÉHO PORADCE.....	20
3.1. Pojetí rizika	20
3.2. Řízení rizik.....	21
3.3. Klasifikace rizik.....	26
4. ANALÝZA POJIŠTĚNÍ PRO DAŇOVÉHO PORADCE	35
4.1 Dohled a regulace pojišťovnictví v České republice	35
4.2 Členění pojištění.....	37
4.3 Pojistný vztah mezi daňovým poradcem a pojistitelem	38
4.3.1 Účastníci pojistného vztahu	39
4.3.2 Způsoby sjednání pojištění a pojistných podmínek	41
4.3.3 Vznik a trvání pojištění	42
4.3.4 Zánik pojištění	44
4.3.5 Pojistná událost a její likvidace.....	47
4.4 Pojištění pro krytí podnikatelských rizik daňového poradce	49
4.4.1 Pojištění majetku.....	49
4.4.2 Pojištění motorových vozidel	50
4.4.3 Pojištění odpovědnosti.....	50
4.4.4 Pojištění právní ochrany.....	51
4.4.5 Pojištění úvěru a záruky, pojištění finančních ztrát.....	52
5. NÁVRH POJISTNÉHO PLÁNU PRO DAŇOVÉHO PORADCE.....	53
5.1 Charakteristika vybraného daňového poradce.....	55
5.2 Rizika daňového poradce XY	57
5.3 Návrh pojistného plánu	60
5.3.1 Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu způsobenou zaměstnanci při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	60
5.3.2 Pojištění majetku.....	61
5.3.3 Pojištění odpovědnosti podnikatele.....	66
5.3.4 Pojištění profesní odpovědnosti	71
5.4 Příspěvky zaměstnavatele na životní pojištění a doplňkové penzijní spoření	73
5.4.1 Příspěvek na investiční životní pojištění.....	73
5.4.2 Příspěvek na doplňkové penzijní spoření	74

6. ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ	76
6.1 Návrh pojistného plánu	76
6.2 Rámcová smlouva o pojištění profesní odpovědnosti mezi Komorou daňovou poradců a Kooperativou.....	79
6.3 Shrnutí a doporučení	80
7. ZÁVĚR.....	84
<i>Seznam použité literatury</i>	<i>87</i>
<i>Seznam zkratk.....</i>	<i>94</i>
<i>Seznam obrázků, grafů a tabulek</i>	<i>96</i>
<i>Prohlášení o využití výsledků diplomové práce</i>	<i>Chyba! Záložka není definována.</i>

1. Úvod

Za téma své diplomové práce jsem si vybrala problematiku týkající se rizika a pojištění v souvislosti s poskytováním služeb daňového poradce. Toto téma mě zaujalo, neboť téma pojištění je stále aktuální a dotýká se daňového poradce, ať už vykonává tuto činnost v pracovněprávním vztahu, nebo vystupuje jako podnikatelský subjekt.

V současné době dochází k rozvoji vědy a technologie, které dokážou některá nebezpečí ohrožující lidskou společnost úspěšně eliminovat, ale zároveň dochází ke vzniku nových skutečností, díky kterých může dojít k dalšímu ohrožení subjektů. Navzdory těmto pokrokům se však stále nedokážeme ubránit různým rizikům, jako je počasí, různé katastrofy či havárie, a je pak na nás, abychom se těmto rizikům ubránili, a dokázali se vyrovnat s jejími následky.

Služby odborných profesí jsou stále více využívány, především pro jejich profesionální zkušenost v oboru. Pro profesní obory je charakteristické, že pro výkon svých činností, není obvykle potřeba velký kapitál, neboť jejich činnost založená na poskytování odborných služeb, je založena na jejich znalostech, dovednostech a zkušenostech. Daňoví poradci přicházejí při své činnosti do kontaktu se spoustou rizik, a každý z nich se může dostat do vážných problémů. Proto by daňoví poradci neměli podcenit analýzu možných rizik a navržení optimálního řešení, jak se proti nim chránit. Rizika se sice nejde zcela zbavit, ale pomocí různých metod lze dosáhnout alespoň jeho snížení. Jedním z těchto metod je pojištění, které slouží ke krytí rizik.

Cílem této diplomové práce je vymezení činnosti daňového poradce, analýza podnikatelských rizik souvisejících s jeho výkonem a návrh optimálního pojistného plánu. Dílčím cílem je poté zjistit, jaké možnosti se daňovému poradci nabízejí ohledně povinného pojištění daňového poradce, tedy pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem daňového poradenství.

Při zpracování této práce bude aplikováno více metod. V teoretické části bude použita hlavně analýza a metoda deskriptivní, pomocí kterých bude podrobně zkoumána a popisována problematika daňového poradenství, rizik související s touto činností a možnosti jejich pojištění. Praktická část pak bude spočívat v analýze získaného návrhu pojistného plánu.

Všechny zdroje použité při zpracování této práce, jsou uvedeny v seznamu použitých zdrojů. Informace byly čerpány především z odborné literatury, právních předpisů, z internetových zdrojů a z materiálů získaných od pojišťovny.

Diplomová práce je rozdělena do pěti částí. V první části je vymezena problematika daňového poradenství, nejdříve je určeno, kdo je daňový poradce, jak se jím stane a co je náplní práce v rámci poskytování jeho odborných služeb. Další část obsahuje problematiku podnikatelského rizika a jeho řízení. Zpočátku dojde k vymezení samotného pojmu rizika a k rozdělení rizika dle různých hledisek do jednotlivých skupin se zaměřením na ta rizika, se kterými se může setkat podnikající daňový poradce. Na tuto kapitolu navazuje kapitola týkající se samotného pojištění daňového poradce. Nejdříve je vymezeno, v čem pojištění spočívá, a které právní předpisy se týkají pojištění v souvislosti s daňovým poradenství. Dále je v této kapitole podrobně popsán smluvní vztah mezi pojistitelem a daňovým poradcem jako pojistníkem. Kapitola je dále doplněna o pojištění, která jsou v souvislosti s daňovým poradenstvím vhodná. Ve čtvrté části bude podrobně prozkoumán návrh pojistného plánu pro podnikajícího daňového poradce od Allianz pojišťovny, a.s., který bude doplněn pojistnými produkty pro zaměstnance daňového poradce pojišťovny AXA penzijní společnost, a.s. a AXA životní pojišťovna a.s. V poslední části dojde ke zhodnocení pojistného plánu a případným doporučením pro daného daňového poradce.

2. Daňový poradce jako podnikatel

Daně mají v systému ekonomiky nenahraditelnou funkci. V nejužším pohledu je tato funkce naprosto jasná: jsou zdrojem příjmů do státního rozpočtu. Jedná se tedy o funkci fiskální. Daně rovněž plní funkci alokační, pomocí které se stát snaží zabránit selhání efektivnosti na některých specifických trzích. Redistribuční funkce vychází z poznatku, že existují rozdíly v důchodech u jednotlivých skupin subjektů, a proto stát ve větší míře vybírá daně od bohatších, a stát následně pomocí transferů zvyšuje příjmy chudším subjektům. Stabilizační funkce přispívá ke zmírňování cyklických výkyvů v ekonomice.

Stejně jako se vyvíjí ekonomika, mění se i daňová soustava státu a zároveň sní i daňové zákony. Orientovat se v těchto právních předpisech, či podchytit jejich změny prostřednictvím novel nebo úprav zákonů a následně je správně použít v praxi, je velmi těžké. Proto je nutná jejich dokonalá znalost, možnost obrátit se na odborníky. Právě takovým odborníkem je daňový poradce, který nabízí své služby v oblasti daní.

2.1 Definice daňového poradce

Do roku 1992, kdy Česká národní rada přijala zákon č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky, ve znění pozdějších předpisů (dále je zákon o daňovém poradenství), se poskytovaly služby daňového poradenství na základě registrace dle zákona č. 105/1990 Sb., o soukromém podnikání občanů, ve znění pozdějších předpisů. Tento zákon však neupravoval zodpovědnost vztahující se na daňového poradce. Ani zákon č. 445/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů, nijak podrobně podnikání daňového poradce nespecifikoval, a tak se i nadále vycházelo ze zákona č. 105/1990 Sb., o soukromém podnikání občanů, ve znění pozdějších předpisů, který byl pro potřeby daňových poradců zcela nevyhovující.

Změna přišla 1. 12. 1992, kdy vstoupil v platnost zákon o daňovém poradenství, který stanovil dopodrobna pravidla pro poskytování daňového poradenství a činnost daňového poradce se stala svobodnou, tzv. liberální profesí. Definici svobodného povolání obsahuje např. směrnice 2005/36/ES o vzájemném uznání odborných kvalifikací, která konstatuje že, *„svobodné povolání je povolání vykonávané osobou, která na základě odpovídající odborné kvalifikace osobně a na vlastní odpovědnost a odborně nezávisle poskytuje duševní a koncepční služby v zájmu klienta a ve veřejném zájmu“*.

Podle zákona o daňovém poradenství je daňovým poradcem fyzická osoba, která je zapsaná v seznamu daňových poradců vedeným Komorou daňových poradců České republiky se sídlem v Brně (dále jen Komora daňových poradců) nebo hostující daňový poradce registrovaný v seznamu daňových poradců. Náplní práce daňových poradců podle § 1 zákona o daňovém poradenství je poskytování právní pomoci ve věcech daní, odvodů a jiných plateb, které s daněmi přímo souvisejí. Působnost daňových poradců je tedy značně rozsáhlá a nezahrnuje pouze vyplnění daňových přiznání.

Činnost daňového poradce lze vykonávat jen se splněním podmínek, které jsou stanoveny v zákoně o daňovém poradenství. Tyto podmínky jsou znázorněny v obrázku č. 2.1.

Obr. č. 2.1 Základní podmínky pro výkon povolání daňového poradce



Pramen: Rylová, Hótová a Široký, 2007, str. 8

Jednou z prvních podmínek pro možnost stát se daňovým poradcem dle § 5 zákona o daňovém poradenství je plná způsobilost k právním úkonům. Tuto podmínku dále upravuje zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen občanský zákoník), přesněji § 15 odstavec 1, který říká, že „Svéprávnost je způsobilost nabývat pro sebe vlastním právním jednáním práva a zavazovat se k povinnostem (právně jednat).“ Svěprávnosti fyzická osoba dosáhne dovršením věku osmnácti let, tj. věku zletilosti a nelze se jí vzdát, ani z části. Pouze soud může fyzickou osobu zbavit svéprávnosti, a tudíž by v tomto případě tato osoba nemohla poskytovat služby daňového poradce (Novotný, 2014).

Další podmínkou je bezúhonnost, což je vlastnost fyzické osoby, která znamená, že tyto fyzická osoba nikdy nebyla v minulosti odsouzená za trestný čin související s poskytováním poradenských služeb. Podle zákona o daňovém poradenství se za bezúhonnou fyzickou osobu také nepovažuje ta, která byla pravomocně odsouzena pro jiný úmyslný trestní čin, jestliže existuje vzhledem k činnosti daňového poradenství a osobě, která daný trestný čin spáchala, obava, že se stejného trestního činu dopustí při vykonávání činnosti daňového poradce. Pro doložení bezúhonnosti si Komora daňových poradců podle zákona o daňovém poradenství

vyžádá výpis z evidence Rejstříků trestů v elektronické podobě, tedy v podobě umožňující dálkový přístup.

Podle podmínky neslučitelnosti by měl daňový poradce vykonávat pouze takové činnosti, které jsou přípustné a slučitelné s jeho profesí. Dále Rylová, Hótová a Široký (2007) uvádí, že se jedná především o zaměstnání, jejichž právní předpisy nepovolují podnikání a osoby mající pracovníprávní nebo obdobný poměr ke státnímu orgánu nebo orgánu územní samosprávy, do jehož pravomocí patří kontrola a rozhodování ve věcech daní.

Čtvrtou podmínkou pro získání povolení pro vykonávání činnosti daňového poradenství je dle zákona o daňovém poradenství získání vysokoškolského vzdělání nejméně bakalářského studijního programu.

Poslední a nejdůležitější podmínkou pro vykonávání činnosti daňového poradce je úspěšné vykonání kvalifikační a rozdílové zkoušky. Ty mají za úkol prověřit potřebné odborné znalosti daňového poradce a na jejich základě stanovit, zda je způsobilý k vykonávání samostatného povolání daňového poradce. K tomu, aby fyzická osoba mohla vykonávat tyto kvalifikační zkoušky je zapotřebí, aby splnila podmínky uvedeny v této kapitole, jako jsou právě způsobilost k právním úkonům, bezúhonnost, nevykonává činnost, jehož právní předpisy nedovolují poskytovat poradenské služby a dosáhla vysokoškolského vzdělání alespoň v bakalářského programu. Jak uvádí Rylová, Hótová a Široký (2007), kvalifikační zkoušku jsou povinni vykonat všichni uchazeči a obsahuje znalosti především z oblasti financí, správy, ekonomie a účetnictví a dokazují tím nejen znalost těchto oblastí, ale především schopnost jej správně užít v praxi daňového poradce. Kvalifikační zkouška se skládá ze dvou částí, kde tou první je část písemná a po úspěšném absolvování této části, je uchazeč pozván k části druhé, a to k ústní zkoušce.

Rozdílovou zkoušku vykonává tzv. usazený daňový poradce, který je členem státu Evropské unie, dle § 8a zákona o daňovém poradenství chce poskytovat daňové poradenství na území České republiky a bylo mu Komorou daňových poradců uloženo kompenzační opatření pro uznání odborné kvalifikace. Rozdílová zkouška se vykonává pouze z těch oblastí, u kterých nebyla podle zákona o daňovém poradenství prokázána znalost dokladem o splnění kvalifikačních předpokladů. To znamená, že pokud jsou všechny podklady pro splnění kvalifikační zkoušky předloženy, považuje se rozdílová zkouška za splněnou (Rylová, Hótová a Široký, 2007).

Dle zákona o daňovém poradenství po splnění všech podmínek, které tento zákon ukládá žadateli o výkon daňového poradenství, musí Komora daňových poradců zapsat tuto osobu do seznamu daňových poradců, a tím se stane dnem zápisu do tohoto seznamu. Lhůta pro zápis je do konce měsíce, který následuje po měsíci, kdy fyzická osoba úspěšně vykonala kvalifikační zkoušku. Rovněž k datu zápisu do seznamu daňových poradců vydá Komora daňových poradců nově zapsanému daňovému poradci osvědčení o zápisu do tohoto seznamu, popřípadě hostujícímu daňovému poradci vystaví osvědčení o registraci v seznamu daňových poradců. Toto osvědčení je nutné viditelně umístit v kanceláři nebo pobočce daňového poradce.

Komora daňových poradců dle zákona o daňovém poradenství má právo na pozastavení činnosti daňového poradce v případech, kdy byl zahájen proces pro omezení nebo zbavení způsobilosti k právním úkonům, nebo je trestně stíháný či neuzavřel smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu.

Činnost daňového poradce nemůže vykonávat osoba, která byla v posledních pěti letech vyškrtuta ze seznamu daňových poradců na základě disciplinárního řádu Komory daňových poradců.

Zákon o daňovém poradenství umožňuje Komoře daňových poradců vyškrtnout daňové poradce ze seznamu daňových poradců. A to tehdy, když daňový poradce přestane splňovat podmínky nutné pro výkon jeho činnosti (způsobilost k právním úkonům, bezúhonnost apod.), vyškrtnutí ze seznamu bylo uděleno jako disciplinární opatření, daňový poradce o vyškrtnutí sám požádá, daňové poradenství nevykonává déle než tři roky nebo zemřel, či byl prohlášen za mrtvého.

2.2 Výkon daňového poradenství

Pracovní náplň osob poskytující daňové poradenství je rozmanitá a rozsáhlá, a je rovněž upravena zákonem o daňovém poradenství. Jedná se především o služby v oblastech daní a účetnictví, zastupování klienta, ekonomické a daňové plánování, poradenství atd.

Výsledek práce daňového poradce může být znázorněn ve třech podobách. Za prvé to mohou být informace, které daňový poradce předá svému klientovi na základě svého přehledu o daňových oblastech a jejich zvýhodněních, a ten podle sdělených údajů může činit svá rozhodnutí při investování apod. Jedná se například o informace o daňovém zatížení různých komodit, jako jsou sazby DPH či spotřební daně, odpisy majetku apod. Druhým výstupem činnosti daňového poradce je celkové zastupování a prosazování zájmů klienta před orgány

daňové správy. Daňový poradce úzce spolupracuje nejen s příslušnými orgány, ale i se samotným klientem během celého zdaňovacího období a pomáhá mu se orientovat v daňových předpisech a dodržovat termíny pro odvod plateb státu, dále má snahu zákonným způsobem snižovat klientovi daňové zatížení, tedy správně určovat daňově uznatelné náklady. Třetím a nejčastěji používaným výstupem je tvorba a podání daňového přiznání, hlášení. Na základě plné moci uložené u správce daně je možné, aby takovýto klient daňového poradce mohl mít odklad lhůty pro podání daňového přiznání k dani z příjmu, a tudíž zároveň odklad lhůty pro platbu případného nedoplatku této daně o tři měsíce, tedy do 30.6. V takovém případě je daňové přiznání podepsáno a podáno přímo daňovým poradcem, a tedy zodpovídá za jeho úplnost a správnost (Široký, Novotný a Hótová 1999).

Všechny tyto služby poskytuje daňový poradce na základě smlouvy, kterou by měl uzavřít se svými klienty, ať už se jedná o osoby právnické nebo fyzické. Pokud smlouvu s klientem neuzavře, je daňový poradce dle Čl. 3 odstavce 2 Stanov Komory daňových poradců povinen dodržovat přiměřeně ustanovení § 6 odstavce 1 zákona o daňovém poradenství. Ten říká, že *„daňový poradce je oprávněn a povinen chránit práva a oprávněné zájmy svého klienta. Je povinen jednat čestně a svědomitě, důsledně využívat všechny zákonné prostředky a uplatňovat vše, co podle svého přesvědčení a příkazu klienta pokládá za prospěšné. Je přitom vázán pouze zákony a dalšími obecně závaznými právními předpisy a v jejich mezích příkazy klienta.“* (Zákon č. 523/1992 Sb., §6 odstavec 1).

Smlouva uzavřená mezi klientem a daňovým poradcem nemá oporu v zákoně o daňovém poradenství, ale řídí se ustanoveními občanského zákoníku. Smlouva uzavřená mezi klientem a daňovým poradcem musí mít podle občanského zákoníku písemnou formu.

Co přesně by smlouva uzavřená daňovým poradcem a klientem měla obsahovat, uvádí Rylová, Hótová a Široký (2007). Do obsahu smlouvy doporučuje především:

- právní základ smlouvy,
- udělení plné moci,
- čas plnění,
- cena a způsob platby a
- rozsah poskytnuté služby.

Právním základem smlouvy jsou myšlena ustanovení § 1724 – 1788 občanského zákoníku, která upravují smlouvy jako takové. Tato ustanovení vymezují smluvní strany, předmět smlouvy, práva a povinnosti smluvních stran, obsah a platnost smlouvy apod. Stejně

jako má daňový poradce právo neuzavřít smlouvu s klientem, tak má i právo odstoupit od již uzavřené smlouvy o poskytnutí daňového poradenství. To je možné například v případech, kdy dojde k narušení důvěry mezi oběma zúčastněnými stranami, klient neposkytne daňovému poradci přiměřenou zálohu na smlouvenou odměnu za poskytnutí jeho služeb nebo klient s daňovým poradcem nespolupracuje. V takovýchto případech je potřeba, aby daňový poradce do patnácti dnů od oznámení klientovi o odstoupení od smlouvy provedl všechny neodkladné úkony, které souvisejí s výkonem činností daňového poradce, popřípadě musí daňový poradce zúčtovat již zaplacené zálohy na odměnu. Zároveň není daňový poradce, ani Komora daňových poradců povinna zajistit klientovi náhradu.

Součástí smlouvy o poskytnutí daňového poradenství by rovněž měla být plná moc mezi klientem a daňovým poradcem. Udělení plné moci se řídí občanským zákoníkem a je to jednostranný právní úkon, kdy bylo sjednáno smluvní zastoupení, tj. vzniklo oprávnění zástupce (zmocněnce) jednat jménem zastoupeného (zmocnitele) v rozsahu stanoveném v dohodě o plné moci. Dále je pro potřeby daňového poradce plná moc upravená zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů (dále je daňový řád), kde podle § 27 tohoto zákona je osoba zúčastněná na správě daní oprávnění zvolit zmocněnce a tato plná moc je účinná od okamžiku jejího uplatnění u svého správce daně. Vzhledem k tomuto faktu, musí mít plná moc týkající se daňového poradce písemnou formu a u příslušného správce daně uložena. Nevyžaduje se, aby tato plná moc měla úředně ověřený podpis. Zmocnitel má za povinnost přesně vymežit obsah zmocnění, popřípadě může být správcem daně vyzván na odstranění vad a účinnosti vůči správci daně nabývá až pro provedení tohoto úkonu. Komora daňových poradců pro jejich potřeby vymezila náležitosti, které plná moc má obsahovat. Široký, Novotný a Hótová (1999) uvádí obsah plné moci. Ta podle něj má zahrnovat:

- název a sídlo daňového subjektu, jeho IČ,
- označení „daňový poradce“
- evidenční číslo osvědčení,
- sídlo daňového poradce,
- vymezení předmětu plné moci,
- datum ukončení platnosti a datum vystavení plné moci a
- podpisy daňového subjektu a daňového poradce.

Odměna náležející daňovému poradci za poskytnuté služby může být ve smlouvě sjednána dvěma způsoby. Zvolený způsob platby bude záviset od druhu klientely a to buď ve

formě jednorázové ceny, nebo je stanovena paušální částkou. Jednorázová cena bude ve smlouvě stanovena v případech, kdy se klient s daňovým poradcem dohodnou na provedení jednotlivých úkonů dle tarifu daňového poradce. Výše odměn dle tarifu závisí čistě na každém daňovém poradci, a ani tato možnost není nijak právně ošetřena. Bude záležet na počtu dotazů či rozsahu činnosti, nákladovosti a odpovědnosti vůči klientovi. Typickým klientem, u kterého bude platba stanovena jednorázovou úhradou, je podnikatel, který služeb nabízených daňovým poradcem využívá jen zřídka, náhodně. Charakteristické je pro ně období ke konci roku, tedy období pro podání daňových přiznání, kdy se sestavují konečné účetní závěrky a vyhotovení daňového přiznání. Druhým způsobem stanovení odměny je paušální částka, kterou v pravidelných intervalech platí klient daňovému poradci za poskytování služeb. Na výši odměny, četnosti plateb se obě strany musí shodnout ve smlouvě. Výše paušální částky a interval placení se odvíjí od doby, po kterou bude daňový poradce poskytovat klientovi své služby. Nejčastější a rozšířenější formou placení těchto částek je měsíční platba, který daňovému poradci zajišťuje pravidelný příjem. Je čistě na daňovém poradci, kterou z těchto možností plateb za svou činnost využije při poskytování služeb svému klientovi. Charakteristickým klientem využívající platbu měsíčního paušálu jako odměna za poskytnutí služeb daňového poradce je subjekt, který jeho služby potřebuje často a daňového poradce kontaktuje po telefonu či osobně. Cena by měla být přiměřená, aby daňový poradce nebyl ztrátový, ale také by neměla poškodit klienta, který by při vysoké částce mohl vyhledat služeb jiného konkurenčního poradce (Široký, Novotný a Hótová, 1999, Rylová, Hótová a Široký 2007).

2.3 Komora daňových poradců České republiky

Komora daňových poradců vznikla na základě zákona o daňovém poradenství v roce 1992 jako samosprávná profesní organizace sídlící v Brně. Podle § 9 odstavce 2 zákona o daňovém poradenství Komora daňových poradců seskupuje všechny daňové poradce a *„rozhoduje podle tohoto zákona ve věcech oprávnění k výkonu daňového poradenství a o disciplinárních opatřeních a eviduje obchodní společnosti a družstva, která mají daňové poradenství jako předmět podnikání zapsáno do obchodního rejstříku.“* Členství v komoře daňových poradců je pro všechny daňové poradce povinné a vzniká dnem zápisu daňového poradce do seznamu.

„Posláním Komory daňových poradců České republiky je podporovat daňové poradenství, sdružovat daňové poradce, chránit a prosazovat jejich oprávněné zájmy,

zabezpečovat odbornou úroveň daňového poradenství a provádět kvalifikační zkoušky uchazečů o profesi daňového poradce a jejich přípravu k této kvalifikační zkoušce.“ (Komora daňových poradců České republiky, 2018b).

Komora daňových poradců je právnickou osobou, která je zapsaná do obchodního rejstříku. Jako jedna z mnoha jiných podnikatelských subjektů hospodaří se svým majetkem a náklady spojené se svým provozem hradí zcela ze svých příjmů, které plynou především z členských příspěvků, poplatků za vykonání kvalifikačních zkoušek, ze sankcí či z darů apod. V nákladech Komory daňových poradců jsou především mzdy zaměstnanců, náklady na tisk vydávaných periodik, nájemné a ostatní režijní náklady. Hospodaření Komory daňových poradců nezatěžuje státní rozpočet ani ostatní daňové poplatníky (Široký, Novotný a Hótová, 1999).

Komora daňových poradců se v prvních letech své existence snažila podporovat své členy dohlížením nad průběhem kvalifikačních zkoušek, ale postupně se přesunula k oblasti poskytování služeb klientů a budování své pověsti. Tato organizace zaručuje vysokou profesní úroveň všech daňových poradců. Hlavními úkoly Komory daňových poradců dle zákona o daňovém poradenství je dohlížení nad řádným výkonem poradenství, dále usměrňuje jejich činnost, vytváří prostor pro zvyšování kvalifikace svých členů, a dále nabízí svým členům širokou řadu rozličných služeb, chrání a prosazuje jejich zájmy a rovněž spolupracuje při tvorbě patřičného prostředí pro činnost daňového poradenství. Jak uvádí Rylová, Hótová a Široký (2007), dalšími činnostmi, kterými se Komora daňových poradců zabývá, jsou vydávání Stanov, volebního a disciplinárního řádu, vedení seznamu daňových poradců a zajišťování zveřejňování všech zákonem stanovených údajů v tomto seznamu, provádění kvalifikačních a rozdílových zkoušek, rozhodování o sankcích dle zákona o daňovém poradenství a v neposlední řadě se Komora daňových poradců zabývá publikační činností.

Komora daňových poradců na svých internetových stránkách rovněž nabízí různé druhy kurzů, která sama pořádá, především v oblasti daní a účetnictví, ale v nabídce lze najít i kurzy v oblasti sportu a společnosti. Nabídka je určena široké veřejnosti, nejen svým členům, ale je zaměřena především na potenciální členy a jejich přípravu ke složení kvalifikačních zkoušek.

Komoru daňových poradců podle zákona o daňovém poradenství tvoří minimálně pět orgánů a to:

- valná hromada členů Komory daňových poradců (dále jen Valná hromada),
- prezidium,

- dozorčí komise a
- disciplinární komise a zkušební komise.

Vytvářet další orgány zákon o daňovém poradenství nezakazuje.

Valná hromada je nejvyšším orgánem Komory daňových poradců a všichni její členové mohou prosazovat své připomínky a náměty. Právo na zúčastnění se mají všichni daňoví poradci, svolává se jednou ročně a schvalují se na ní otázky ohledně příspěvků, změn Stanov, popřípadě zkušebního a disciplinárního řádu apod. Činnost Valné hromady řídí prezidium, které má devět členů a dva náhradníky. Tajnou volbou volí prezidenta Komory daňových poradců, který tuto organizaci zastupuje navenek. Dále má za úkol spravovat majetek a zajišťuje její činnost a v neposlední řadě také předkládá příslušným úřadům stanoviska k právním úpravám legislativy v oblasti daní a souvisejících předpisů. Je tedy výkonným orgánem Komory daňových poradců. Dozorčí komise je vrcholným kontrolním orgánem, a jejími hlavními úkoly jsou dohlížení na plnění usnesení Valné hromady, činnost prezidia, kanceláře Komory daňových poradců, řádný výkon činnosti daňových poradců a kontroluje hospodaření Komory daňových poradců. Celkem má sedm členů, z toho jsou dva náhradníci. Může nahlížet do všech dokladů Komory daňových poradců a vyžadovat od zaměstnanců a členů prezidia potřebné informace. Disciplinární komise má za úkol provádět disciplinární řízení a rozhoduje ve věcech dle disciplinárního řádu. Zkušební komise potom zodpovídá za zákonný průběh ústní i písemné kvalifikační zkoušky a její činnost řídí její předseda (Zákon o daňovém poradenství).

2.4 Etický kodex daňových poradců

Etické kodexy slouží k prosazování etiky do praxe, reguluje nejen chování daňových poradců v souladu s morálním standardem jak ve vztahu k ostatním zaměstnancům, tak ve vztahu k zákazníkům, obchodním partnerům, apod. Etické kodexy slouží nejenom k marketingovým účelům, ale rovněž dodržování stanovených principů vede ke zlepšení produktivity práce, a přispívá k tvorbě příjemnějšímu pracovnímu prostředí. V podstatě se jedná o soubor konkrétních pravidel a norem chování a zároveň by měl sloužit jako doplnění platných právních norem. Kodex by měl odrážet sdílené hodnoty podporující dosahování cílů organizace. Aby mohl etický kodex plnit svou funkci, je nutné, aby byl podporován na všech stupních řízení, kde je třeba s ním pracovat a zároveň by měl být přístupný všem včetně zákazníků, investorů, apod. Proto je vhodné jej umístit např. na webové stránky (Urban, 2011).

Etický kodex organizace se bude lišit od těch ostatních. Každá taková organizace má jiné parametry a jiný předmět podnikání a odlišný přístup. Podle Havlíčkové (2014) by se měl autor kodexu při jeho tvorbě zaměřit především na čtyři oblasti a to na:

- přístup k zákazníkům, obchodním partnerům,
- přístup organizace k zaměstnancům,
- přístup zaměstnanců k organizaci a
- přístup organizace k veřejné správě.

Jedná se především o stanovení pravidel chování k obchodním partnerům, dodavatelům a klientů, dohodnutí postupů pro marketing a zákaz nekalých obchodních praktik. Důležitou součástí etického kodexu by mělo být určení rovnoměrného postoje organizace k jednotlivým zaměstnancům a zároveň je nutno mít na paměti stanovit i pravidla chování právě zaměstnanců k samotné organizaci například v oblasti využívání firemních informací. Z pohledu veřejné správy je důležité, aby organizace respektovala zákony v jejich aktuálně platném znění, vedla účetní knihy a evidovala finanční transakce (Havlíčková, 2014).

Komora daňových poradců usnesením Valné hromady ke dni 24. 11. 2006 s účinností od 1. 1. 2007 schválila etický kodex Komory daňových poradců České republiky (dále je etický kodex daňového poradce) z důvodu zachování společných principů. Vychází především ze zákona o daňovém poradenství a ze zásad profesní etiky, který je zakotven v kodexu Confédération Fiscale Européenne (Evropské asociace daňových poradců). Etický kodex daňového poradce by měl být jedním z dokumentů, který upravuje jeho činnost. Přihlášení se ke kodexu je pro daňové poradce dobrovolné, a toto přihlášení je evidováno a zveřejňováno v seznamu daňových poradců.

Cíle etického kodexu daňového poradce je stanovit etické požadavky a zajistit dodržování vysokého profesního a morálního standardu v oblasti daňového poradenství. První ze zásad etického kodexu daňového poradce je jeho **nezávislost** při plnění svých povinností, tedy při zastupování zájmů jeho klientů, řešení střetů zájmů mezi daňovým poradcem, klientem, daňovou správou dalšími stranami. Daňový poradce odpovídá za svou práci, i za práci svých zaměstnanců, tudíž poskytuje služby daňového poradce na svou vlastní **odpovědnost**. Zásada **péče a svědomitosti** zdůrazňuje objektivní přístup při posuzování určitého případu a dodržování platných právních předpisů, profesních pravidel a pokynů klienta v rámci těchto norem. Před uzavřením smlouvy s klientem by si měl daňový poradce zjistit, zda požadavky subjektu bude moci splnit v rámci svých povinností a způsobilosti. Daňový poradce je povinen

zachovávat **mlčenlivost** ve vztahu ke všem informacím, které mu klient sdělí, nebo se kterými se obeznámí v době poskytování služeb. Tato povinnost se vztahuje i na případné zaměstnance daňového poradce a ten je povinen zajistit, aby zásada mlčenlivosti byla dodržována. Dále by měl vykonávat pouze takové činnosti, které jsou přípustné, **slučitelné** a jeho profesí a neohrožují dodržování předpisů. Při **reklamování** svých služeb by daňový poradce měl poskytovat jen pravdivé informace o své činnosti. Rovněž musí podporovat dobré **vztahy s profesními kolegy** a nesmí porušovat dobré mravy při jednání, které se dotýká jiných daňových poradců. O výši **odměny** má klient právo se předem informovat, ještě než daňový poradce pro něho zahájí svou činnost a tato cena by měla být přímo úměrná stupni jeho odpovědnosti, prováděných prací a času věnovanému předmětu smlouvy. Podle zásady **profesního vzdělání** i po dobu výkonu činnosti daňového poradenství daňový poradce rozvíjí své profesní schopnosti a odborné znalosti. Poslední zásadou či principem uvedeným v etickém kodexu daňového poradce jsou **sankce**, které opravňují Komoru daňových poradců uplatňovat disciplinární sankce nebo rozhodnout o zrušení jeho přihlášení ke kodexu, když závazně poruší závazek dodržovat tento kodex (Komora daňových poradců České republiky, 2010).

2.5 Daňové poradenství v podnikání

Daňové poradenství může poskytovat jednotlivec, tedy osoba samostatně výdělečně činná (dále jen OSVČ), ale Stanovy Komory daňových poradců a zákon o daňovém poradenství rovněž umožňují výkon daňového poradenství jako právnická osoba.

Dle Čl. 3 Stanov Komory daňových poradců poskytuje daňový poradce daňové poradenství svým jménem, na svůj účet, jako společník obchodní společnosti, člen družstva nebo jako zaměstnanec subjektu, který má oprávnění poskytovat daňové poradenství. Daňový poradce v pracovněprávním vztahu je povinen dodržovat pokyny zaměstnavatele, ovšem jen tehdy, pokud by nedošlo k porušení právních nebo profesních předpisů.

OSVČ daňový poradce podnikání na základě jiného než živnostenského oprávnění, neboť jeho činnost je podle § 3 odstavce 2 písmena e) zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů vyloučena z režimu živnostenského podnikání (Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2014).

Fyzická osoba tedy poskytuje služby daňového poradce podle zákona o daňovém poradenství, kdy se jedná o fyzickou osobu zapsanou do seznamu daňových poradců a daňové poradenství poskytuje na základě smlouvy uzavřené mezi daňovým poradcem a klientem, a na

základě osvědčení o zápisu do seznamu daňových poradců a naplňuje znaky svobodného povolání (Rodina – Finance.cz, 2012)

Druhou formou poskytování poradenských služeb je právnická osoba. Ta vykonává činnost na základě obecných ustanovení zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstev, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o obchodních korporacích). Tuto činnost vykonávají za pomoci osob, které jsou k tomu oprávněny podle zvláštního právního předpisu. Jedná se o daňové poradce evidované Komoru daňových poradců.

Podnikání právnických osob v oblasti daňového poradenství podrobněji upravují Stanovy Komory daňových poradců. Ty vymezují, že právnická osoba, která chce poskytovat daňové poradenství, jej musí vykonávat za pomoci nejméně jednoho daňového poradce, který nemá pozastaven ani přerušen výkon daňového poradenství. Právnická osoba má povinnost se zaevidovat v seznamu právnických osob a oznámit Komoře daňových poradců daňového poradce s jeho písemným souhlasem. Právnická osoba je rovněž povinna dodržovat ustanovení zákona o daňovém poradenství, především v ohledu uzavírání smluv s klientem, odpovědnosti za škodu, apod. Komora má rovněž oprávnění k vyškrtnutí právnické osoby ze seznamu například z důvodu závažného a opětovného porušení povinností podle zákona o daňovém poradenství nebo Stanov Komory daňových poradců, nebo o vyškrtnutí požádá sama právnická osoba.

Daňový poradce má povinnost, stejně jako ostatní podnikatelské subjekty, podat daňové přiznání související s jeho podnikatelskou činností. A to u všech daní, které se ho týkají, jako jsou daň z příjmů, ať už jako právnická nebo fyzická osoba, daň z přidané hodnoty, silniční daň apod. Rozdíl mezi podnikajícím daňovým poradcem a jiným daňovým subjektem příslušný správní orgán nečiní, a proto má stejně jako ostatní povinnost vyhotovit a podat daňové přiznání do 31.3. Rovněž se může nechat zastoupit jiným daňovým poradcem, a tím si tuto lhůtu prodloužit o další tři měsíce (Šíroky, Novotný a Hótová, 1999).

Kromě podání daňového přiznání v termínu (lhůta splatnosti) stanoveném daňovým zákonem je povinen stejně jako jiné subjekty daň předepsaným způsobem odvést. Základní pravidlo pro splatnost daně říká, že tento termín je totožný s posledním dnem lhůty, kdy se podává daňové přiznání a platba daně musí být připsána na příslušný účet finančního úřadu nebo složena v hotovosti na pokladně správce daně. Daňové přiznání se podává za každé zdaňovací období, které je u většiny daní kalendářní rok (Janoušková, 2015).

Právnická i fyzická osoba poskytující daňové poradenství je povinna ještě před zahájením činnosti uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu, kterou by kryl škody způsobené z jeho činnosti daňového poradce. Toto pojištění musí být uzavřeno po celou dobu výkonu své činnosti (Zákon o daňovém poradenství).

K měsíci únor 2018 Komora daňových poradců eviduje 4 779 daňových poradců a 1034 poradenských společností.

3. PODNIKATELSKÉ RIZIKO DAŇOVÉHO PORADCE

Určitá míra rizika je v každé lidské činnosti, a tudíž se nevyhne ani podnikání. Pojem podnikatelské riziko zahrnuje veškerá rizika, která podstatným způsobem ovlivňují podnikání, přesněji ovlivňuje rozhodování podnikatele či vrcholového manažera. Rizikových faktorů existuje celá řada, některá však člověk ovlivnit nemůže, jako například přírodní živly, či rozhodnutí politiků. Jsou i taková rizika, která život podniku příliš neovlivňují, a proto je důležité určit ta rizika, která mohou řádné fungování podnikání ohrozit.

3.1. Pojetí rizika

Ačkoli je pojem riziko dnes obecně známé, neexistuje jedna obecně uznávaná definice tohoto slova. Shoda panuje v jeho původu, pochází z italského výrazu „risico“ a znamená úskalí, kterým se museli mořeplavci při svých plavbách vyhnout. Posléze tento pojem představoval vystavení se nepříznivým okolnostem. Význam rizika lze dohledat i ve výkladových slovnících. Například Ottův obchodní slovník definuje riziko jako odvalu či nebezpečí a rizikové jednání jako odvážit se něčeho. Teprve Masarykův naučný slovník určuje riziko jako možnou ztrátu a dnes je za riziko obecně považována situace, kdy je nebezpečí vzniku škody či ztráty (Smejkal a Rais, 2013).

Z pohledu pojištění je původ slova riziko odlišný. Podle Martinovičové (2009), pochází toto slovo z arabského slova „risk“, jež původně označovalo příznivou, ale i nepříznivou životní situaci člověka. Až později se riziko soustředilo pouze na nepříznivé situace a s rozvojem společnosti se rozšířilo i do mnoha dalších vědních oborů.

Jednotná terminologie není určena, a proto existuje mnoho definic tohoto pojmu. Některé definice uvádí Čapková (2000, str. 3):

- „riziko je možnost vzniku nešťastné události“,
- „riziko je kombinace nebezpečí“,
- „riziko je nepředvídatelnost – tendence k tomu, že se skutečné následky mohou lišit od předpovídaných následků“,
- „riziko je nejistota, co se týče škody“,
- „riziko je možnost vzniku škody“.

Všechny tyto definice chápou riziko jako určité nebezpečí a zaměřují se na jeho negativní stránku. Z těchto negativních stránek rizika pocházejí definice Čapkové, uvedené výše. Pouze negativní stránka rizik se vyskytují jen u čistých rizik¹. V podnikání ovšem převažují rizika, která mají nejen svou negativní stránku, ale i tu pozitivní a tím jsou podnikatelská rizika. O tuto pozitivní stránku rizika jsou upraveny definice rizika, které uvádí Fotr a Hnilica (2014, str. 18). Stanovují podnikatelské riziko jako:

- *volatilitu možných výsledků procesů nebo aktivit,*
- *varianty odchylek, ať už negativních či pozitivních, od očekávaných nebo plánovaných výsledků,*
- *probabilitu různých hodnot od výsledků plánovaných či očekávaných.*

S rizikem jsou úzce spojeny ještě další dva pojmy. A to neurčitý výsledek a nežádoucí výsledek. Podstatou rizika je, že se nikdy dopředu neví, jaký bude stoprocentní výsledek, je tedy nejistý. V případě, že výsledek je známý, například víme, že dojde ke ztrátě, nejedná se o riziko. U rizika musí existovat alespoň dvě možnosti, které mohou z dané situace vyplynout. Druhou skutečností spojenou s pojmem rizika je existence alespoň jednoho nežádoucího výsledku ze všech možných výsledků. Jedná se například o ztrátu, kdy část majetku osoby je ztraceno, nebo o výnos, který ne nižší, než by měl být, než jaký by byl možný (Smejkal a Rais, 2013).

3.2. Řízení rizik

Stejně jako není jednotná definice rizika, není ani jednotný postup jeho řízení. V některých odborných publikacích je řízení rizika spojováno s pojmem rizikový management (Risk management), který by měl být součástí každé organizace, a daná rizika řídit. Jedná se o oblast řízení, která je zaměřená na analýzu a snížení rizika za pomoci různých metod. Řízení rizik je definována jako soustavné, opakující se činnosti, které jsou spolu provázány, a jejich cílem je řídit potenciální rizika a tím omezit pravděpodobnost jejich výskytu nebo snížit jejich dopad na organizaci. Snaží se předejít problémům a vyhnout se nežádoucím jevům a možným problémům (Fotr a Hnilica, 2014, ManagementMania, 2016).

¹ Čisté riziko se vyskytuje v těch situacích, kdy existuje nebezpečí vzniku jen nepříznivých situací nebo nežádoucích odchylek od vyžadovaného stavu. Většinou lze takové riziko nalézt u ztrát a škod na majetku podnikatele či společnosti, například riziko nezaplacení pohledávky (daňový poradce neobdržel sjednanou část odměny), nebo riziko požáru (Tietzová, 2008).

Rizikový manažer má plnit zejména funkce:

- „dosažení požadovaného stupně bezpečnosti a jistoty při vynaložení minimálních nákladů na prevenci a pojištění“ a
- „zabezpečit, aby v případě škody nebo havárie byly okamžitě k dispozici finanční prostředky na uvedení do původního nebo požadovaného stavu“ (Martinovičová, 2009, str. 17)

Řízení rizik je komplexní proces, ve kterém se subjekt, v našem případě podnikatel daňový poradce, snaží zamezit působení faktorů, již existujících nebo nově vznikajících, na fungování společnosti. Dále navrhuje řešení, která pomáhají minimalizovat působení nežádoucích vlivů a na druhou stranu využívat možností, která nabízejí vlivy žádoucí, pozitivní. Proces řízení rizik rovněž obsahuje kroky spojené se zvážením dalších faktorů, jako jsou ekonomické, technické, sociální a politické a následně je výsledkem opatření vycházející ze všech těchto kroků (Smejkal a Rais, 2013).

Postup pro nalezení správného opatření podnikatele či společnosti není striktně daný a odvíjí se od odvětví a účelu, pro který se toto opatření sestavuje. Obecně lze řízení rizik rozčlenit do čtyř na sebe navazujících kroků. Prvním krokem je samotná identifikace rizika, následuje jeho zhodnocení a celý postup vyústí v sestavení opatření pro snížení rizika, který je následně monitorován.

Identifikace rizika působící na společnost, podnikatele patří bezpochyby mezi nejdůležitější fáze celé analýzy rizika, neboť následující kroky se odvíjejí právě od těchto rizik a dále od faktorů, které na rizika působí. Cílem tohoto postupu je podat vyčerpávající zprávu o rizikových faktorech, které by mohly, ať už negativně či pozitivně, jakékoli výsledky společnosti, podnikatele nebo hodnotu jejich aktiv. Celý tento postup začíná rozčleněním celku na užší složky nebo projekty. Tento krok usnadní soustředit se na jednotlivé aspekty rizika zvlášť, věnovat mu větší pozornost a prostudovat rizikové faktory do hloubky a podrobněji, než by tomu bylo v případě hodnocení celého podnikatele, celé společnosti. Rozčlenění společnosti, podnikatele rovněž zajistí, že pozornosti zpracovatele neujde žádný významný problém či otázka. Pomocí různých kontrolních seznamů či registrů rizik², pohovorů a diskuzí³,

² Dokumenty obsahující přehled potenciálních rizikových faktorů organizace nebo jejich aktivit. Tyto informace se udržují stále aktuální, neboť rizika se ustavičně mění, a co nejkonkrétněji spolu s pravděpodobností výskytu daného rizika dle minulých zkušeností (Registr rizik – nezastupitelný pomocník při prevenci).

³ Například formou brainstormingových schůzek se skupinou pracovníků společnosti, podnikatele, a dále experti apod.

nepřehledných množství analýz⁴ a kognitivních map⁵ se zpracovatel snaží najít odpovědi na otázky týkající se faktorů, které by mohly ohrozit úspěšné dosažení cílů, anebo naopak těch faktorů, které by mohly přispět k jeho dosažení. Dále podává informace o potenciálních problémech při realizaci projektu a jejich zranitelnostech, o místě, času a důvodu výskytu rizik a možnostech jejich ovlivnění. Do identifikace rizik by měl být zapojen co největší okruh osob, jak pracovníků společnosti, podnikatele, tak i externích specialistů a vrcholových managementů. Celý tento krok řízení rizik není jen jednorázovou činností, ale doporučuje se tu aktivitu částečně pravidelně opakovat, například identifikovat určitá rizika v měsíčních nebo čtvrtletních intervalech. Důležité je také neopomíjet žádná rizika, včas je určit a neváhat využít zkušeností a názorů z předešlých analýz. Výsledkem potom bude dokument obsahující bohatý popis rizik. Je nutné neopomenout fakt, že ne všechny identifikovaná rizika pomohou zabránit tomu, aby na společnost, podnikatele působily jiné faktory, které mohou vést k neočekávaným událostem, které mohou mít na organizace, společnost, drtivý dopad. Identifikace rizik představuje nejdůležitější, ale zároveň časově nejnáročnější částí celého procesu řízení rizik (Fotr a Hnilica, 2014 a Smejkal a Rais, 2013).

Po identifikaci rizika následuje jeho **hodnocení**, což zahrnuje zjištění potenciální ztráty, zjištění pravděpodobnosti výskytu ztráty a také uspořádání priorit přístupu k rizikům. K tomu jsou určeny metody, které se volí podle vhodnosti a aplikovatelnosti na danou společnost, daného podnikatele. Zhodnocení dopadů a přínosů a analýza možných důsledků a stanovení míry daného rizika. To spočívá v rozdělení rizik do kategorií podle možné ztráty, např. kritické, důležité a méně důležité. Přitom nezáleží na tom, jakým způsobem ke ztrátě dojde, výsledný efekt je stejný. Podle potenciálního dopadu ztráty lze rizika rozdělit na kritické, které mohou vést až k bankrotu společnosti, podnikatele, dále na důležité riziko, které může způsobit významnou hospodářskou akci mimo běžný chod společnosti, podnikatele a běžné riziko, které je společnost, podnikatel schopný běžnou činností finančně zvládnout. Toto přiřazení rizik do skupin se provede na základě vyčíslení možné ztráty z daného rizika a to buď za pomoci statistických metod nebo v praxi častěji používané subjektivní posouzení expertů nebo zaměstnanců společnosti, podnikatele (Smejkal a Rais, 2013).

Součástí hodnocení rizika může být stanovení jejich významnosti. To se provádí dvojím způsobem. Za prvé je možné použít analýzu citlivosti, která spočívá ve zjišťování citlivosti zvoleného kritéria na možné změny rizikových faktorů, které ovlivňují dané kritérium. Druhým

⁴ Například SWOT analýza, PEST analýza, které jsou zaměřené na analýzu externích rizik.

⁵ Slouží k zobrazení jednotlivých rizikových faktorů a jejich vzájemných vazeb.

způsobem stanovení významnosti rizika je expertní hodnocení, které se provádí za pomoci matice hodnocení rizik. Toto hodnocení se používá u těch rizik, která jsou obtížně kvantifikovatelná, popřípadě je kvantifikovat nelze vůbec (Fotr a Hnilica, 2014).

Celý tento proces řízení rizika vyústí ve stanovení **opatření na snížení rizika**. Předešlé dva kroky, tedy identifikace a hodnocení rizika, by měly být písemně zdokumentovány a stát se součástí celofiremní databáze jako jeden z důležitých nástrojů řízení rizika (Smejkal a Rais, 2013).

Poslední částí risk managementu by mělo být monitorování, přezkoumání a zaznamenávání celého procesu. Jedná se o pravidelné kontroly a dozor, u kterých je jasně určená odpovědnost. Taková osoba kontroluje efektivnost a účinnost opatření v návrhu a ve skutečnosti, získává další data potřebná k lepšímu posouzení rizik, analyzuje události, změny, úspěchy i chyby a identifikuje rizika, která se mohou objevit během již probíhajícího procesu. Zjištěné informace mají být zaznamenány a později dohledatelné. Tyto záznamy pak tvoří základ pro zkvalitnění metod, nástrojů a následně celého procesu (Častorál, 2017).

Jak uvádí Vaughan (2008), risk management se zabývá rizikem proto, aby navrhoval a implementoval procesy pro snižování výskytu ztrát a jejich finančních dopadů. Rozděluje zvládání rizik do dvou širokých oblastí. Jedná se o tzv. řízení rizika a tzv. financování rizika. Řízení rizika se zaměřuje na snižování rizik, kterým je subjekt vystaven a zahrnuje metodu Risk Avoidance (Vyhnutí se riziku), který se použije v případě, že jiná možnost pro řízení rizik není a výskytu hrozby je velmi vysoký a dále zahrnuje metodou Risk Reduction (Redukce rizika), která spočívá v redukci rizika na přijatelnou úroveň. Druhá oblast pro zvládání rizik, financování rizika, se zaměřuje na zajištění dostupnosti finančních prostředků na krytí ztrát vyplývajících z rizik, která zůstávají po aplikaci metod řízení rizika. Zahrnují postup Risk Retention (Akceptace rizika), kdy se jednoduše řečeno s rizikem nic neděje a postup Risk Transfer (Transfer rizika), který představuje přenos odpovědnosti za zvládání rizika na jiný subjekt.

Dle charakteristik daných rizik, je nutné zvolit správný přístup ke snížení rizik. Obecné řešení problémů spojené s rizikem uvádí obrázek č. 3.1.

Obr. č. 3.1 Doporučené metody pro obecné řešení problému rizika ve firmě

	Vysoká pravděpodobnost	Nízká pravděpodobnost
Vysoká tvrdost	Vyhnutí se riziku, redukce	Pojištění
Nízká tvrdost	Retence a redukce	Retence

Pramen: Smejkal a Rais, 2013, str. 130, vlastní zpracování

Z uvedeného schématu vyplývá, že pojištění jako způsob snižování rizika se použije jen v případě, kdy je pravděpodobnost ztráty, škody nízká a tvrdost⁶ ztráty vysoká. Při vysoké pravděpodobnosti ztráty a zároveň vysoké tvrdosti by pojištění bylo vysoce nákladné. Kombinace vysoké tvrdosti a zároveň vysoké pravděpodobnosti ztráty doporučuje riziku se vyhnout, nebo jejich redukci. Za pomoci retence se nejlépe řeší rizika s nízkou pravděpodobností ztráty i nízkou tvrdostí. Retence a redukce se použije u rizik s vysokou pravděpodobností ztráty a nízkou tvrdostí.

Redukce rizika například vybudováním záložního provozu je řešením rizika téměř se stoprocentní redundancí (stále existuje riziko nefunkčnosti i tohoto záložního systému) je nejnákladnější variantou, kterou s společností, podnikatel většinou není schopen dovolit. Vyhnutí se riziku (tedy například odmítnutí uzavření smlouvy) je pro snížení rizika metodou vysoce defenzivní, ale společností, podnikatelem by neměla být bez předešlého důkladného promyšlení jednoznačně odmítnuta. Mohou nastat takové situace, které mohou společnost, podnikatele vážně ohrozit. Retencí rizika, tedy jeho podstoupením, je řešeno mnoho rizikových projektů a to v případech, kdy analýza rizika vyhodnotí dopad rizika jako únosný a jeho hrozba výskytu je malá (Smejkal a Rais, 2013).

Riziko lze snižovat i dalšími způsoby. Jedním z nich je ofenzivní řízení firmy, které spočívá ve správné volbě rozvojové strategie organizace a její správné implementaci, v rozvoji silných stránek organizace a dosažení pružnosti. Další možností je přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty, tedy transfer rizika. Pro přesun rizika je možné použít mnoha metod, kupříkladu uzavření smluv s pevnou částkou, uzavírání obchodních a komisionářských smluv, odkup pohledávek prostřednictvím faktoringu a forfaitingu apod. Diverzifikace je jednou z nejčastějších možností snižování rizika a princip tkví v rozložení rizika na co největší základnu. Rozdělením rizika mezi několik účastníků podnikatelské činnosti se snižuje riziko pomocí metody sdílení rizika (Smejkal a Rais, 2013).

⁶ „Tvrdostí rizika rozumíme dopad ztráty v případě výskytu (nepříznivé) situace – například řada lidí porušuje zákony, protože postih je pro ně relativně malý, tvrdost je nízká.“ (Smejkal a Rais, 2013, str. 130)

Pro snižování rizika existují i různé druhy analýz. Jednou z nich je operační analýza založená na deterministických modelech, kterými se řeší snížení rizika rozhodovacích problémů opakovaně se řešící operativní nebo střední úrovní řízení a cílem je dosáhnout optimálního řešení. Postoptimalizační analýza se používá při modelování změn ve výchozích parametrech vyskytujících se při hledání výsledků praktických úkolů. Další analýza používaná v managementu ke snížení rizika je síťová analýza, která se aplikuje pro dosažení podstatných finančních úspor u projektů. Dochází ke značnému zrychlení a zlepšení řízení celého projektu (Businesinfo.cz, 2014).

Získání nebo vytvoření finančních zdrojů pro odstranění ztrát vyvolaných neočekávanou událostí určitého rizika je možné prostřednictvím finančního krytí rizika. Jedním ze způsobů finančního krytí rizika je samopojištění, jež znamená tvorbu peněžních rezerv, jehož částka by měla být nižší než u pojistného. Jedná se o pravidelně odkládané peněžní prostředky fyzickými či právníckými osobami. Druhou možností finančního krytí rizika je úvěr. Na rozdíl od samopojištění vzniká tato možnost až po vzniku rizika, či dokonce vzniku škody, a výrazně se podceňuje prevence rizika. Dalším způsobem je pojištění v komerčních pojišťovnách, které spočívá v rozložení rizika mezi více subjektů. Výhodou této možnosti krytí rizika spočívá v disponibilitě plné výše škody, dle rozsahu pojistného krytí a výše náhrady souhlasí se smluvně sjednanou částkou. Finančně krýt riziko lze i vlastními zdroji či vytvářením společných finančních zdrojů, dohodou o vzájemné pomoci či rozdělením rizika mezi více subjekty (Řezáč, 2011).

3.3. Klasifikace rizik

V odborné literatuře lze členění rizik najít podle mnoha hledisek. Stejně jako definice rizika, ani tato oblast není jednotně daná a každý autor má jedinečný pohled na tuto problematiku a z toho vyplývá i odlišná klasifikace rizika.

Rizika ovlivnitelná a neovlivnitelná

Řada rizik je neovlivnitelná, to jsou taková rizika, se kterými společnost ani podnikatel nic nemůže udělat. Může jen přijmout opatření, které by snížilo nepříjemné následky těchto rizik. V opačném případě, kdy společnost nebo podnikatel může snížit pravděpodobnost výskytu se daného rizika, nebo ovlivnit výši možné způsobené škody, se jedná o rizika ovlivnitelná (Fotr a Hnilica, 2014).

Rizika interní a externí

Ovlivnit rizika a zacházet s nimi, a díky tomu minimalizovat škody, které by mohly svou přítomností ve společnosti, u podnikatele způsobit, je dána schopností jednotlivé rizika usměrnit. Výše možné škody je rovněž dána tím, jestli je podnik vystaven riziku interními nebo externímu. Interní rizika jsou taková, která se objevují přímo v samotné společnosti, u podnikatele. Daný subjekt taková rizika může přímo ovlivňovat a řídit je (Martinovičová, 2009).

Oproti tomu externí rizika subjekt přímo ovlivňovat nemůže a tato rizika jsou součástí podnikového okolí. Subjekt v takovém prostředí musí fungovat a nemá je žádným způsobem pod kontrolou. Příčinou externího rizika může být jakákoli aktiva, která může ovlivnit podnik a až poté způsobit škodu a jedná se tedy o hrozbu ohrožující společnost, podnik. Tato hrozba však může ovlivňovat veškeré podniky nacházející se na stejném území působnosti. Soubor těchto rizik působících na všechny subjekty by měl být podrobně analyzován, neboť síla všech těchto rizik může vyvolat větší škody, než by způsobilo jedno riziko samostatně (Martinovičová, 2009).

Rizika statická a dynamická

Dalším člením rizika je na statická a dynamická. Statickými se rizika stávají tehdy, když příčina ztrát z takových rizik se netýká ekonomiky, ale například přírody a nepoctivého chování jednotlivců či skupin. Jsou to rizika, jejímiž ztráty jsou majetkové škody nebo změna vlastnictví vlivem právě nepoctivého jednání. Zpravidla se objevují pravidelně a jsou pro to snáze předvídatelné a pojistitelné. Pochopitelně ani nepředstavují pro subjekt přínos, ale spíše jen určitý druh ztráty. Téměř protikladem je dynamické riziko, které má svůj původ jak ve změnách v okolí podniku, tak v podniku samém. Z okolí podniku se může jednat o faktory z oblasti politiky, ekonomiky spotřebitelů apod. a často právě tento příznak je příčinou vzniku finanční škody. Faktory vystupující přímo ze samotného podniku nelze přímo ovlivňovat a ani je řídit, zato může subjekt této situace využít a obrátit ji ve svůj prospěch a tím se dynamické riziko stane pro subjekt přínosem. Na rozdíl od statické rizika se to dynamické hůře předvídá, a není snadno pojistitelné (Smejkal a Rais, 2013).

Riziko spekulativní a skutečné

Spekulativní riziko se vztahuje na události, u kterých je očekáváno dosažení pozitivního výsledku, tedy určitého zisku. Jedná se však pouze o očekávání, a výsledný efekt není a ani nemůže být uspokojivě zaručen a následek tak nemusí být vždy pozitivního charakteru, ale

může vézt ke škodě. Typickým příkladem spekulativního rizika je podnikání, kdy „podnikatel nebo kapitalista čelí při úsilí o vytvoření zisku spekulativním rizikům. Vložená investice může být ztracena, pokud trh produkt nepřijme za cenu dostatečnou k pokrytí nákladů, avšak toto riziko je vyváženo možným ziskem“ (Smejkal a Rais, 2013, str. 125). Úspěch je tedy očekáván na základě spekulace a řadě dalších faktorů, z nichž některé jsou ovlivnitelné, některé však nikoli. Obecně lze říci, že spekulativní rizika nejsou pojistitelná, ale jeho náhodné následky pojistit lze. Zatímco u spekulativních rizik je očekáván určitý druh zisku, tak skutečná rizika (někdy také čistá rizika) předpokládají události, kdy škody mohou být buď neutrální, nebo negativní. Výsledek pro daný subjekt je nepříznivý, nebo je na tom alespoň stejně, jako byl před působením rizika (Fotr a Hnilica, 2014).

Rizika dle jejich velikosti

Na základě závažnosti a četnosti se rizika rozlišují podle jejich velikosti. Závažnost je charakterizována rozsáhlostí nákladů na škodní událost. Dle Martinovičové (2009) je riziko rozděleno na riziko zanedbatelné, malé, střední, velké a katastrofické. Systém tohoto rozdělení znázorňuje obrázek č. 3.2.

Obr. č. 3.2 Členění rizik dle jejich velikosti – pětistupňový systém

četnost	5	S	V	Z	Z	K	M...zanedbatelné riziko
	4	M	S	V	Z	K	S... malé riziko
	3	M	S	V	Z	Z+K	V... střední riziko
	2	M	S	V	Z	Z+K	Z... velké riziko
	1	M	S	V	Z	Z	K... katastrofické riziko
		1	2	3	4	5	
závažnost							

Pramen: Martinovičová, 2009, str. 10, vlastní zpracování

Pro zanedbatelné riziko není vyžadováno žádné zvláštní opatření. Nejedná se však o naprosté bezpečí, a je nutné na existující riziko upozornit. Vyrovnání případných škod by nemělo v žádném případě ohrozit chod společnosti, podnikatele (Koudelka, 2006).

U malého rizika je nutno zvážit náklady na případné řešení, avšak tyto náklady budou v nízkých částkách a chod společnosti, podnikatele ovlivní jen nepatrně (Martinovičová, 2009).

Střední rizika představují výrazně větší náklady na odstranění škod než u předchozích dvou působících rizik. Na pokrytí škod nepostačí běžné finance společnosti, podnikatele, ale daný subjekt musí sáhnout na finanční rezervy. Rovněž je nutné realizovat bezpečnostní opatření dle zpracovaného plánu (Koudelka, 2006).

Na odstranění škod vzniklých působením velkých rizik často nepostačí ani čerpání veškerých finančních rezerv, a je nutné využít i jiný druh financování. Toto riziko představuje velké poničení nejen hmotných, ale i jiných hodnot společnosti, podnikatele a může vést k dlouhodobému ohrožení jejich správného hospodářského chodu (Martinovičová, 2009).

Katastrofické riziko již podle názvu znázorňuje neobvykle rozměrné poškození hmotných a jiných hodnot podnikatelského subjektu. Povede k zastavení, či dokonce ukončení jeho činnosti. I přesto je možné vzniklé škody za pomoci většího množství financování odstranit a pokračovat v činnosti (Martinovičová, 2009).

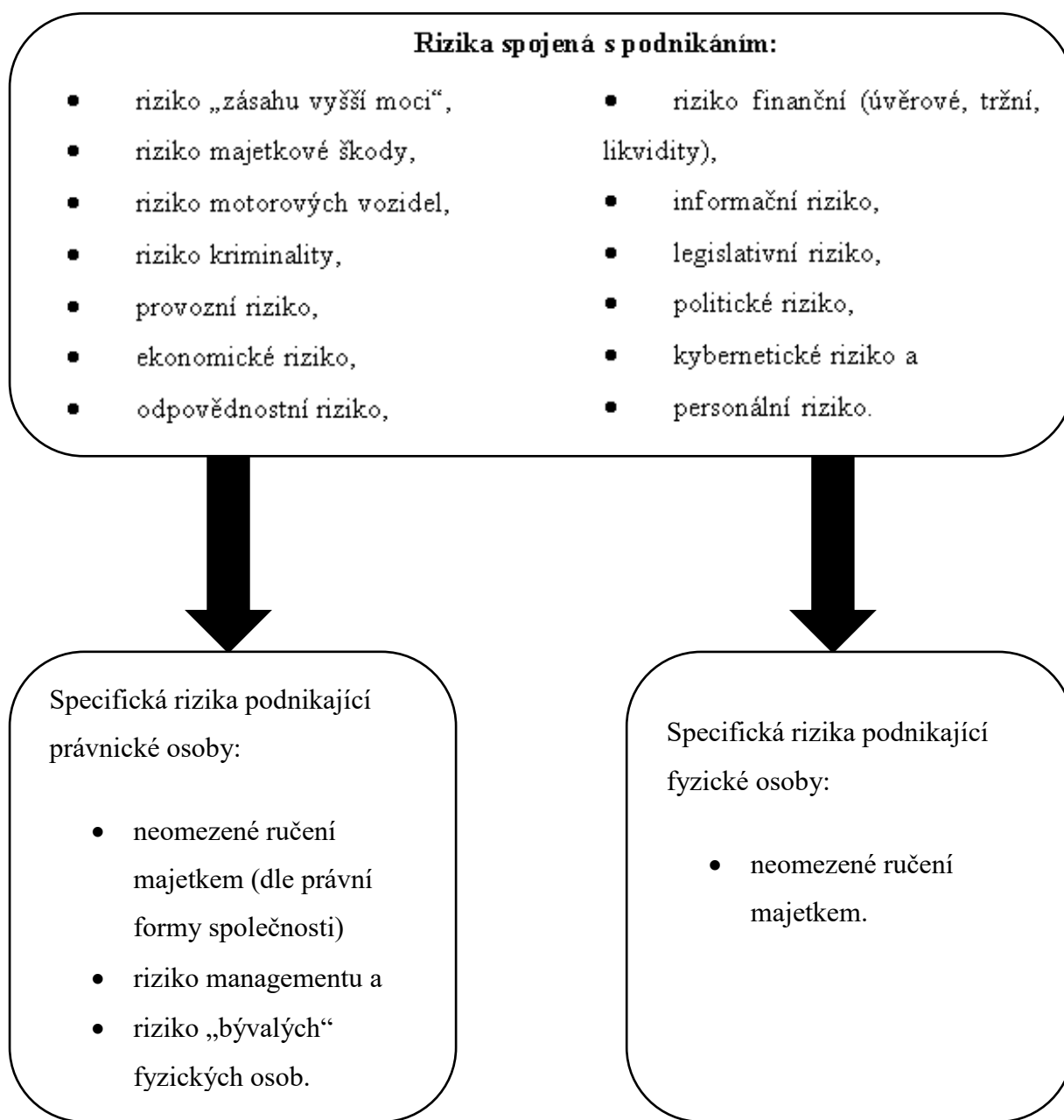
Podnikatelské riziko

Podnikatelské riziko má svou pozitivní, ale i negativní stránku. Tedy naději vyššího zisku, vyššího úspěchu nebo nebezpečí horších hospodářských výsledků. Podle toho, jak podnikatel nebo manažer přistupuje k riziku, rozlišujeme postoje k riziku na averzi, neutrální postoj a sklon k riziku. Podnikatel, který má averzi k riziku, se vyhýbá všem rizikovým podnikatelským záměrům a preferuje ty, kde jsou zaručeny uspokojující výsledek. Osoba se sklonem k riziku naopak vyhledává ty projekty, kde je rizikovost ztrát vyšší. Neutrální postoj podnikatele se nachází mezi averzí a sklonem k riziku (Smejkal a Rais, 2013).

Podle zákona o daňovém poradenství daňový poradce odpovídá za újmu, která v souvislosti s výkonem daňového poradenství vznikla klientovi za předpokladu, že tuto újmu způsobil sám daňový poradce, jeho zástupce nebo pracovník. Občanský zákoník dále uvádí, že tuto újmu daňový poradce jako odborník nahradí tehdy, když újmu způsobil neúplnou či nesprávnou informací, nebo škodlivou radou a to vše za úplatu a vědomým i nevědomým jednáním. Své odpovědnosti se daňový poradce podle zákona o daňovém poradenství zproští tehdy, prokáže-li, že dané újmě ani při vynaložení maximálního úsilí nešlo zabránit.

Pro potřeby této diplomové práce budou podnikatelská rizika rozdělena na rizika společná pro daňové poradce podnikající jako právnická nebo fyzická osoba a rizika specifická pro každou skupinu podnikání daňového poradce. Tato rizika zpracována na základě publikací autorů Martinovičová (2009), Fotr a Hnilica (2014), Smejkal a Rais (2013), uvádí obrázek 3.3.

Obr. č. 3.3 Členění podnikatelských rizik.



Pramen: vlastní zpracování

a) Rizika společná pro poskytování daňového poradenství jako fyzická i právnická osoba

Jedním z rizik společná pro obě formy podnikání, ale nejenom pro podnikání, ale i běžný život, je tzv. riziko „zásahu vyšší moci“. Což je označení zvláštní právní skutečnosti, která vede ke vzniku škody z důvodu neodvratné, nezaviněné události, a aniž by tato událost byla předvídatelná. Za vyšší moc se v tomto případě považuje např. požáry, povodně, výrazné změny klimatu apod. S tímto rizikem úzce souvisí i riziko škody na majetku daného subjektu,

které může vzniknout ze stejného důvodu jako u rizik vyšší moci, dále pak je zde riziko vandalismu nebo odcizení krádeží, vloupáním a loupežným přepadením (riziko kriminality) nebo riziko havárie a na to navazující riziko přerušení činnosti daňového poradce (Fotr a Hnilica, 2014).

K poskytování služeb daňový poradce nebo jeho zaměstnanec může využít motorových vozidel. Jeho používáním může vzniknout škoda při střetu vozidla s jiným vozidlem, se zvířem apod., dále se na něj vztahují události při „zásahu vyšší moci“ anebo také zásahem cizí osoby, včetně odcizení motorového vozidla (Peníze.CZ, 2009)

Dalším rizikem, se kterým se společnost, podnikatel běžně setkává, je provozní, někdy také výrobní či operační, riziko. Spočívá v omezení plynulého provozu či poruchy. Výpadky se mohou týkat elektrické či jiné energie. Do této kategorie rizika lze zařadit i riziko spojené s nedostatkem kvalifikovaných pracovníků, v tomto případě kvalifikovaných zaměstnanců daňového poradce. Ten často k výkonu své činnosti využívá různé druhy softwarů, a tudíž může nastat výpadek i v této oblasti. Obecně jsou provozním rizikem všechny události, které mohou ohrozit běžné fungování společnosti, podnikatele (ManagementMania, 2016).

Ekonomické riziko a události vyplývající z těchto rizik ovlivňují hospodaření společnosti, podnikatele, přesněji jejich nákladové položky. Jedná se o nárůst cen energií, či jiných služeb, které daňový poradce využívá (například mobilní služby) nebo nakupovaného materiálu (pohonné hmoty pro motorové vozidlo). Nárůst těchto cen povede ke zvýšení nákladů a následně ke snížení výsledku hospodaření (Fotr a Hnilica, 2014).

Běžně se v praxi každý podnikatel setkává s odpovědnostními riziky. Jedná se o rizika škody na majetku či zdraví třetích osob, finanční škody, za které společnost, podnikatel právně odpovídá a kterou způsobil svou činností. Dle zákona o daňovém poradenství má daňový poradce povinnost před zahájením výkonu činnosti uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu. Takto pojištěn musí být po celou dobu poskytování daňového poradenství (Zákon o daňovém poradenství).

Finanční riziko je spojeno s finančními aktivitami společnosti, podnikatele a je definována jako potenciální ztráta na finančním trhu. Toto riziko obsahuje ještě dílčí rizika, jako jsou úvěrové, tržní a riziko likvidity. U úvěrového rizika se jedná o selhání dlužníka, a to tím způsobem, že není schopný dostát svým závazkům. Tržní riziko vyplývá ze změn tržních cen a jejich dopadu na zisk společnosti, podnikatele. Týká se změn cen úroků, akcií, komodit či měn (Jílek, 2009).

Likvidní riziko se vztahuje na schopnost podnikatele, společnosti dostát včas svým splatným závazkům. Toto riziko vzniká ze dvou důvodů. Jedním z důvodů je odpovědnost, kdy např. vkladatelé či pojistníci chtějí okamžitě uhradit svou pohledávku a druhým důvodem jsou aktiva subjektu, např. při financování aktiv úvěrem (Saunders, 2011).

Legislativní (právní) riziko jsou vyvolávány změnou právních předpisů a nařízení týkající se poskytování služeb daňového poradce. Jedná se o daňové zákony a předpisy, jejichž změny nebo neznalost mohou mít vliv na výkon činnosti. Součástí tohoto rizika je i oblast průmyslových práv, patentů a licencí, kde dochází k porušení práv cizích osob nebo k porušení vlastních práv, například u práv k softwaru vytvářeného za prostředky společnosti, podnikatele potřebného k výkonu činnosti daňového poradce (Korecký a Trkovský, 2011).

Politické riziko zahrnuje stávky, národnostní i rasové nepokoje, války, teroristické akce aj. Všechny zmíněné aktivity jsou příčinou politické nestability i změn politických systémů. Rovněž zde spadají rizika při podnikání v zahraničí, především v rozvojových zemích, a to například odmítnutí původně schválených dotací nebo znárodnění (Fotr a Hnilica, 2014).

S rostoucím zapojováním informačních technologií do činností, a to nejen daňových poradců, je daňový poradce ohrožen i informačním či kybernetickým rizikem, který se týká informačních systémů a dat společnosti, nebo i rizika spočívající v hackerských útocích. Jejich nedostatečná ochrana může být zneužita interními i externími subjekty. Souvisí s tím neoprávněné zpřístupnění či zveřejnění dat, napadení dat počítačovými viry, odcizení systémového přístupového kódu jiným než elektronickým způsobem nebo odcizení zařízení obsahující data. (Fotr a Hnilica, 2014, Insia, 2018).

Rizika spojená s lidskými zdroji (někdy také personální rizika) jsou společnostmi, podnikateli často podceňována a ve většině případů nejsou součástí programů řízení rizik. Souvisejí s nedodržováním požadavků bezpečnosti práce či ochrany zdraví zaměstnanců na pracovištích, s nesprávným či nežádoucím jednáním a to úmyslným, ale i neúmyslným (Urban, 2016).

b) Specifická rizika pro poskytování daňového poradenství jako právnická osoba

Rizikovým faktorem společností je jednání managementu. V případě, že společnost, podnikatel neřídí toto riziko, nemá ho pod kontrolou, následky pro členy managementu mohou být likvidační. Riziko managementu je v České republice poměrně opomíjeno a podle průzkumu pojišťovny AIG má pojištění odpovědnosti manažera uzavřeno pouze 17 %

dotázaných. Přitom se společnost, podnikatel musí vypořádat nejen se způsobenou škodu a její náhradou, ale rovněž i s náklady spojenými s právním zastoupením manažerů. Obecně lze ovšem říci, že žalob proti členům orgánů obchodních korporací z důvodu porušení jejich povinností není mnoho, jedná se spíše o výjimečnou událost (Opojištění.cz, 2015).

Dalším rizikem týkající se právnické osoby je možnost dodatečného trestního postihu z důvodu dřívějšího jednání fyzické osoby, která už s danou právnickou osobou nespolupracuje a nijak v ní nepůsobí. Taková fyzická osoba je konkrétní osobou ve formálním vztahu k právnické osobě, která konala protiprávním způsobem. Může se jednat jak o členy statutárních orgánů, řídící i kontrolní pracovníky, ale i osoby řádně zaměstnané právnickou osobou (Vidrna, 2013).

Právnická osoba má podle zákona č. 418/2011 Sb., o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim, trestněprávní odpovědnost a odpovídá za protiprávní jednání spáchané v zájmu nebo v rámci činnosti právnické osoby za předpokladu, že jej lze právnické osobě přičítat. Za protiprávní čin se považuje jednání statutárního orgánu nebo jeho člena, či jiné osoby ve vedoucím postavení s právem jednat za právnickou osobu, osoby s rozhodujícím vlivem na řízení právnické osoby nebo zaměstnanec či osoby v podobném postavení při plnění pracovních úkolů. Právnická osoba je trestně odpovědná i za trestné činy, které byly spáchány před jejím vznikem, nebo soud později rozhodl o neplatnosti právnické osoby. Zproštění se trestní odpovědnosti právnická osoba dosáhne vynaložením veškerého úsilí, které je možno po právnické osobě požadovat, aby zabránila jednání uvedených osob.

c) Specifická rizika pro poskytování daňového poradenství jako fyzická osoba

Podnikání jako fyzická osoba s sebou nese rovněž rizika spojená s touto činností vyplývající z předpisů upravující podnikání. Zatímco obchodní činnost právnické osoby upravuje zákon o obchodních korporacích, tak podnikání fyzické osoby upravuje zákon o živnostenském podnikání. Obě formy podnikání však upravuje občanský zákoník. Jedním z podnikatelských rizik fyzické osoby je riziko vyplývající s neomezeného ručení majetku podnikatele. Ten totiž jako OSVČ ručí za své závazky celým svým majetkem. To znamená, že v případě nezdaru je ohrožen nejen obchodní, ale i osobní majetek, popřípadě majetek rodiny (Štreit, 2007).

Rizika dle jejich pojistitelnosti

Pro uplatnění pojištění se riziko rozlišuje na pojistitelné a nepojistitelné. S rostoucím moderních technologií se rozvíjí i oblast pojištění, a zvyšuje se možnost pojistit i ta rizika, která by v minulosti pojistit nešla. Zároveň však záleží na pojišťovně, zda dané riziko bude v pojistné smlouvě akceptovat či nikoli. Pojistitelným se rizikem stává tehdy, když splní čtyři kritéria. Prvním z nich je to, že riziko musí být identifikovatelné, tedy musí být možnost zjistit možné příčiny škodní události, které se vztahuje k pojištění. Druhým kritériem je vyčíslitelnost rizika. V případě, že škodu vzniklou takovýmto rizikem by nebylo možné vyčíslit, tak pojištění nelze realizovat. Splnit toto kritérium může být velmi náročné, neboť vyčíslit následné ztráty nebo dokonce morální ztráty, které se odvíjejí od subjektivního názoru, není vždy lehké. Třetím kritériem pojistitelnosti rizika náhodnost vzniklé události. Riziko, u něhož víme, že s určitostí nastane, lze eliminovat i jiným způsobem, než je právě pojištění. Poslední podmínkou pojistitelnosti rizika je ekonomická přijatelnost jak pro pojistníka, tak i pro samotnou pojišťovnu. Ta přijme jen takové riziko, které ji nepřinese ztrátu (Čapková, 2000).

Nepojistitelným se riziko stává tehdy, když nesplní kritéria pojistitelnosti. O tom, jaké rizika daná pojišťovna přijímá, a která ne, by měla své potenciální klienty informovat, například na svých internetových stránkách.

4. ANALÝZA POJIŠTĚNÍ PRO DAŇOVÉHO PORADCE

Pojištění podnikatelů a průmyslu představuje účinný způsob financování rizika. Princip pojištění spočívá v platbě určitých částek (pojistného) klienta pojišťovně za to, že pojištěnému uhradí újmu, která mu vznikla, podle podmínek stanovených ve smlouvě. V případě, že nastane pojistná událost stanovená ve smlouvě, náleží klientovi plnění z této pojistné události. V opačném případě, tedy že pojistná událost nenastane, zůstávají obdržené finanční prostředky pojišťovně. Tím je naplněn princip solidarity, který určuje, že ten, komu vznikla újma, obdrží od pojišťovny její náhradu, která bude obsahovat prostředky ostatních klientů. Zároveň platí, že klient neobdrží vyšší částku, než je způsobená škoda. Klient se nesmí obohatit tím, že uzavře na stejné riziko, na stejnou věc více pojistných smluv u různých pojišťoven a škodu na hlásí jako pojistnou událost u všech těchto pojišťoven a zároveň od nich obdrží pojistné plnění na stejnou pojistnou událost (Martinovičová, 2009, Janata, 2014).

Pojištění je závazkovým právním vztahem, kde jsou si účastníci rovni, pojistitel na sebe bere závazek, že v případě pojistné události pojištěnému uhradí újmu, která nastala podle podmínek sjednaných v pojistné smlouvě (Martinovičová, 2009).

Pojištění samo o sobě nemůže ovlivnit výskyt negativních událostí, avšak může jejich dopad finančně eliminovat. Každý podnikatel si tak musí uvědomit, jaká rizika ho mohou v rámci činnosti ohrožovat, jaké mohou způsobit ztráty a podle toho volit tu nejvhodnější pojistnou ochranu.

4.1 Dohled a regulace pojišťovnictví v České republice

Regulaci v oblasti pojišťovnictví podléhají tuzemské pojišťovny a tuzemské zajišťovny⁷, pojišťovací zprostředkovatelé, samostatní likvidátoři pojistných událostí, pobočky zahraničních pojišťoven a zajišťoven z jiných zemích než ze zemí Evropského hospodářského prostoru. Ty pobočky zahraničních pojišťoven a zajišťoven ze zemí Evropského hospodářského prostoru, se řídí předpisy platné v zemi, kde je umístěna jejich centrála (Česká národní banka, 2014).

⁷ Jedná se o tzv. pojišťovny pojišťoven. Při tomto vztahu dojde k přenosu rizika či jeho části z pojišťovny na zajišťovnu. Pojišťovna má povinnost platit zajišťovně dle smlouvy stanovenou částku, tzv. zajistné, a zajišťovna je povinna v případě vzniku pojistné události vyplatit pojišťovně plnění v e stanovené výši (Ducháčková, 2015).

Pojištění a obecně pojišťovnictví je v České republice poměrně bohatě upraveno několika zákony, a dále jsou doplněny vyhláškami. Mezi zákony upravující tuto oblast patří podle Ministerstva financí České republiky:

- zákon č. 89/2010 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále je zákon o pojišťovnictví),
- zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích),
- zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla) a
- zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších předpisů, ve znění pozdějších předpisů, (dále je zákon o finančních konglomerátech).

Občanský zákoník je tematicky rozdělen do pěti částí. Jedná se o Obecnou část, ve které jsou vymezeny pojmy, se kterými se v textu dále pracuje. Druhá část se nazývá Rodinné právo, která, už podle názvu, upravuje vztahy týkající se manželství a příbuzenských vztahů. Třetí částí občanského zákoníku jsou Absolutní majetková práva, která se dotýkají vlastnictví, práva k cizím věcem a dědění. Nejobsáhlejší částí jsou Relativní majetková práva, která obsahuje různé druhy smluv (jako je i pojistná smlouva), závazky z delikátního jednání (také odpovědnost za škodu) a ustanovení týkající se pojištění. Poslední, pátou, částí občanského zákoníku je Ustanovení společná, přechodná a závěrečná (Občanský zákoník).

Zákon o pojišťovnictví především vymezuje provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti pojišťovnami nebo zajišťovnami nejen se sídlem na území České republiky, ale rovněž se sídlem na území členského státu Evropské unie či se sídlem na území jiného (třetího) státu (Martinovičová, 2009).

Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích upravuje podmínky pro zahájení a vykonávání činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí. Tento zákon dále upravuje nabízení jednotlivých pojištění, jejich zprostředkování a zajištění. Rovněž

se zabývá registrem pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů a výkonem dohledu na jejich činnost (Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích).

Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla se věnuje především pojištění odpovědnosti za újmu, kterou subjekt způsobí provozem vozidla a zřízení a organizaci České kanceláře pojistitelů (Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla).

Zákon o finančních konglomerátech se věnuje výkonu a činnosti doplňkového dohledu nad příslušnými osobami působícím ve finančních konglomerátech (Zákon o finančních konglomerátech).

Součástí úpravy pojišťovnictví v podmínkách České republiky jsou i různá prováděcí nařízení komise Evropské unie týkající se například postupů pro výpočet technických rezerv nebo podrobností pro posuzování externích úvěrových hodnocení a technické normy.

Dohled a regulace státu nad pojišťovnictvím vyvstává ze samotné povahy pojištění. Platba pojistného klientem a výplata pojistného plnění pojišťovnou nedochází ve stejný okamžik. Klient platí pojišťovně předem pojistné (za toto pojistné si klient kupuje krytí důsledků nahodilých událostí, které nastanou v budoucnu) a pojišťovna teprve, když dojde k pojistné události, vyplatí svému klientovi pojistné plnění. V tomto časovém intervalu může dojít ke změně podmínek na obou stranách smluvního vztahu. Dalším důvodem pro dohled na pojišťovnictví je bezesporu to, že se v této oblasti soustřeďuje poměrně vysoký kapitál. Cílem regulace pojišťovnictví je ochrana klientely komerčních pojišťoven, zajištění rovnovážnosti samotného pojišťovnictví, zabezpečení jistoty institucí v tomto odvětví a udržení transparentnosti v pojišťovnictví (Ducháčková, 2015).

4.2 Členění pojištění

Pojištění lze klasifikovat podle různých hledisek, ale pro potřeby této diplomové práce je důležité členění podle formy vzniku, které je pojištění rozděluje na pojištění zákonné, smluvní dobrovolné a povinně smluvní pojištění (Řezáč, 2011).

U zákonného pojištění povinnost stanovuje zákon. Pojistná smlouva se nesjednává, platba pojistného vyplývá z daného právního předpisu, ve kterém je stanovena i jeho výše a termíny platby. Jedná se o pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, které vzniká v okamžiku, kdy subjekt zaměstná alespoň jednoho zaměstnance (Ducháčková, 2015).

Dobrovolné smluvní pojištění, jako nejstarší a nejobvyklejší způsob vzniku pojistného vztahu, vzniká dobrovolně, kdy se uzavírá pojistná smlouva mezi zájemcem o pojištění a pojišťovnou, a tento úkon závisí na rozhodnutí zájemce o pojištění. Zájemce o pojištění má stejné postavení jako pojistitel, má možnost si sám zvolit pojistitele podle podmínek, které mu nejvíce vyhovují (Martinovičová, 2009, Ducháčková, 2015).

Povinně smluvní vztah je daný zákonem stejně jako zákonné pojištění, ale tento druh pojištění je pružnější, existuje zde možnost výběru pojistitelů či rizik a na rozdíl od zákonného pojištění právní předpis stanovuje sjednat pojistnou smlouvu. Bez této pojistné smlouvy příslušný orgán nepovolí výkon dané činnosti. Pojištění se vztahuje k odpovědnosti za škodu, která může vzniknout v souvislosti s výkonem činnosti daného subjektu, která může být zdrojem zvýšeného rizika. Zabezpečují se tak případy, kdy dojde k újmě tímto způsobeným rizikem a odpovědná osoba sama nemá dostatek peněžních prostředků k úhradě. Povinnost sjednat pojištění odpovědnosti za škodu má podle zákona o daňovém poradenství i daňový poradce (Martinovičová, 2009).

4.3 Pojistný vztah mezi daňovým poradcem a pojistitelem

Správně si zvolit vhodný druh pojištění (pojistný produkt) je nejen pro daňového poradce významný krokem, a jeho podcenění by se mohlo v budoucnosti nepříjemně vymstít. Je proto nutné, aby velmi důkladně zhodnotil rizika, kterým je jako podnikatel vystaven a která chce řešit pomocí pojištění. Je také důležité zvážit, jak velkou finanční částku by byl schopen v případě způsobení újmy, zaplatit sám (Martinovičová, 2007).

Jednou ze základních podmínek pro závazné sjednání pojistné smlouvy je tzv. pojistný zájem. Ten je definován jako „*oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události*“ (Občanský zákoník, § 2761). To představuje právo na pojištění majetku, života a odpovědnosti s tím, že daňový poradce má konkrétní vztah k předmětu pojištění (Martinovičová, 2009, Jandová, 2014).

Samotný pojistný zájem je ovlivňován nejen trváním určitého rizika, ale také pojistným, které je cenou za pojištění. Určitý vliv na sjednání pojištění mají i zvyklosti a zkušenosti klienta se samotným pojistitelem, nebo s již proběhlou pojistnou událostí. Četnost událostí, pro která se pojištění sjednávají, mají rovněž velký vliv na jeho sjednání a existuje zde přímá úměrnost mezi četností a uzavřením pojistné smlouvy. Čím je četnost výskytu pojistných událostí vyšší, tím je pojistný zájem vyšší, a naopak (Martinovičová, 2009).

Na základě informací, které získá o pojištění u jednotlivých komerčních pojišťoven, daňový poradce zjistí, zda jsou rizika pojistitelná, u kterých pojišťoven a za jakých podmínek a podle toho si zvolí pro něj nejvýhodnější pojišťovnu a její pojistný program.

Po předložení nabídky pojistného programu dochází mezi daňovým poradcem a zvoleným pojistitelem v rámci obchodního jednání k diskuzi o pojistné hodnotě pojišťovaného majetku. Náležitě vymezena pojistná částka má v případě vzniku pojistné události příznivě přispět k dostatečnému pojistnému plnění pojistitele. Zároveň se od pojistné částky odvíjí i cena za pojištění, tedy pojistné. Pojistitel se bude snažit v rámci svého podnikání zajistit kvalitní a dostatečnou pojistnou ochranu daňového poradce, a proto bude navrhopvat vyšší pojistné. Na druhou stranu daňový poradce bude vyžadovat vysoké pojistné plnění v případě pojistné události, ale bude se usilovat o pojistné nižší, než navrhované (Čapková, 2000).

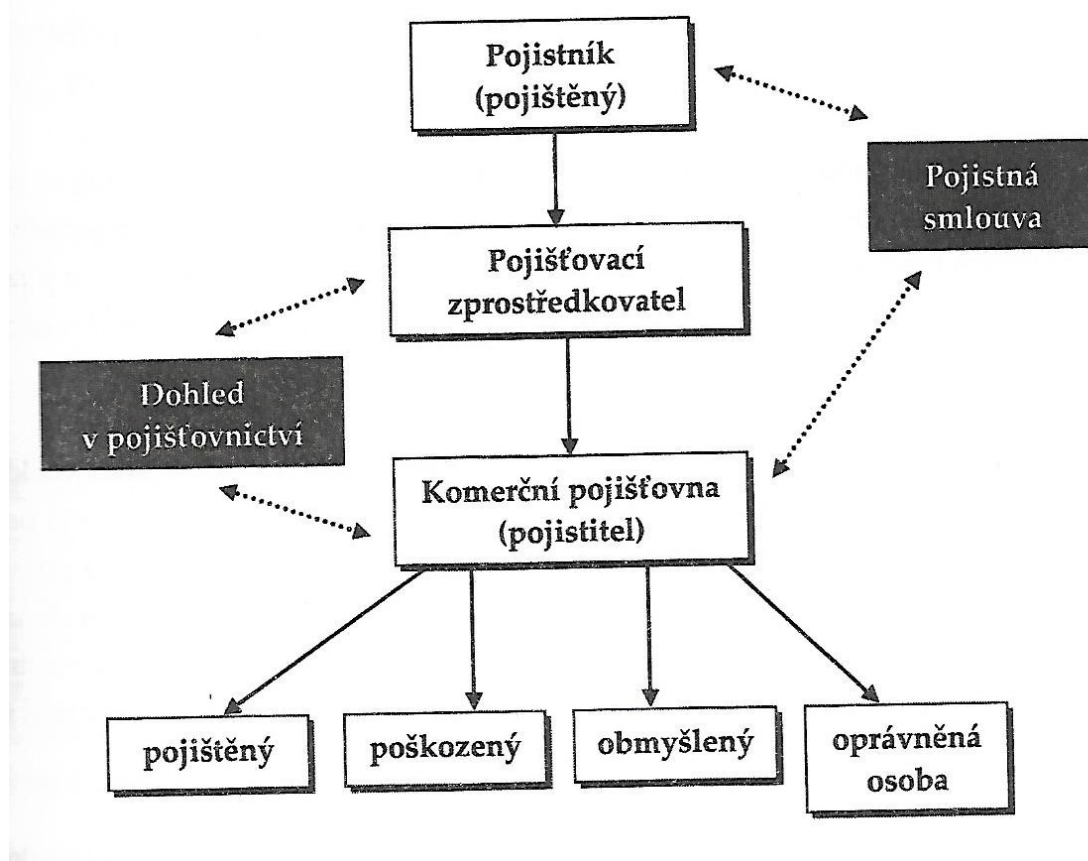
Podle sjednaných podmínek je následně zhotovena pojistná smlouva. Ta se podle občanského zákoníku zařazuje mezi tzv. aleatorní (odvážné) smlouvy, kde prospěch či nepospěch obou účastníků pojistné smlouvy je podmíněn nahodilou událostí, která je ve smlouvě stanovena. Pojistitel se pojistnou smlouvou zavazuje, že pojistníkovi v případě nahodilé události kryté pojištěním, poskytne pojistné plnění.

Kromě pojištění sjednaného na dobu kratší, než je jeden rok, pojistná smlouva vždy vyžaduje písemnou formu. V druhém případě stačí pouze ústní forma. Od tohoto ujednání se nelze odchýlit ani předchozí dohodou mezi pojistitelem a daňovým poradcem o jiné formě pojistné smlouvy (Jandová, 2014).

4.3.1 Účastníci pojistného vztahu

Vztahy v pojistném vztahu mezi pojistitelem, zprostředkovatelem a daňovým poradcem by měl stát na kvalitních základech. Měl by mezi nimi panovat rovnocenný vztah mezi všemi účastníky pojistného vztahu. Měl by být založen na spokojenosti všech účastníků a je vyjádřen v pojistné smlouvě. Všechny strany takového vztahu jsou znázorněny v obrázku č. 4.1 (Martinovičová, 2009).

Obr. č. 4.1 Vztahy mezi subjekty pojistného vztahu



Pramen: Martinovičová, 2009, str. 41

V pojistném vztahu při uzavírání pojistné smlouvy, vznikají více lidem rozmanitá práva a povinnosti a Karfíková (2010) rozlišuje tyto účastníky do dvou kategorií a to na smluvní strany a další účastníky pojištění. První kategorií, smluvními stranami, které mezi sebou sjednaly pojištění, tedy uzavřely pojistnou smlouvu, jsou pojistitel na jedné straně a pojistník na druhé straně.

Podle Ministerstva financí je pojistitelem právnická osoba, která získala oprávnění České národní banky provozovat pojištění na území České republiky. Je to tedy většinou pojišťovna nebo jiný subjekt, kterému bylo toto povolení uděleno. Druhou smluvní stranou pojistného vztahu je pojistník (daňový poradce), jakož právnická nebo fyzická osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu, ve které se zavázala platit pojistné za dojednanou pojistnou ochranu (Ministerstvo financí České republiky, 2015).

Mezi další účastníky pojištění patří pojištěný, poškozený, obmyšlený⁸ a oprávněná osoba. Pojištěným je podle občanského zákoníku „osoba, na jejíž život, zdraví, majetek nebo odpovědnost nebo jinou hodnotu pojistného zájmu se vztahuje“ (občanský zákoník, § 2766). Taková osoba může, ale nemusí být současně i pojistníkem a vůbec nemusí být v pojistném vztahu uvedena. Pojištěný však musí být vlastníkem majetku, musí mít právo disponovat s ním, a zároveň všechny otázky týkající se takového pojištění, by měly být mířeny právě na pojištěného. V případě, že s majetkem pojištěného nakládá jiná osoba, souhlas s pojištěním je řešen např. souhlasem pojištěného u pojištění cizího pojistného nebezpečí nebo u pojištění ve prospěch třetí osoby. Povinnost odpovědět pravdivě a úplně na dotazy pojistitele ohledně pojištění v tomto případě přechází na pojištěného, a ten má právo za pojistníka zaplatit pojistné (Jandová, 2014).

Oprávněnou osobou je osoba, která má v důsledku pojistné události, právo na pojistné plnění. Ve většině případů je oprávněná osoba zároveň pojistníkem i pojištěným. Daňový poradce tedy v pojistné smlouvě může zaujímat všechny tyto pozice. Taková osoba by měla být v pojistné smlouvě řádně určena, ať už jménem, příjmením a adresou, nebo zde alespoň musí být uveden způsob, jak takovou osobu vymezit. Pojištění však lze sjednat i tak, že se pojistná smlouva bude vztahovat na majetek jedné osoby, ale v případě, že nastane pojistná událost na takto pojištěném majetku, pojistné plnění může obdržet jiná osoba, která je stanovena v pojistné smlouvě (Karfíková, 2010).

4.3.2 Způsoby sjednání pojištění a pojistných podmínek

Pojištění lze sjednat hned několika způsoby. Nejčastější možností je osobní účast pojistníka na pobočce pojišťovny nebo prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele. S rozvojem techniky je čím dál oblíbenější způsob sjednání pojištění online, prostřednictvím internetu. Nejčastějším pojištěním, které se sjednává online, je pojištění na cesty. Velké množství pojišťoven na svých webových stránkách slibují sjednání takového pojištění v pár jednoduchých krocích, které nezaberou mnoho času, většinou jen pár minut. Další možností, kde lze sjednat pojištění jsou cestovní kanceláře, pošty, popřípadě u realitních makléřů (Česká asociace pojišťoven, 2014a).

⁸ Podle občanského zákoníku je obmyšlenou osobou oprávněná osoba, které v případě smrti pojištěného vznikne právo na vyplacení určeného pojistného plnění. Tuto osobu určuje pojistník, a to pouze při sjednávání pojištění osob. Poškozeným je potom osoba, které byla způsobena újma na majetku, životě či zdraví, za kterou podle platných právních předpisů odpovídá pojištěný a poškozený má na náhradu nárok. Do pojistného vztahu někdy může vstoupit ještě jedna osoba, a tou je pojišťovací zprostředkovatel, která je fyzickou nebo právnickou osobou a na základě oprávnění udělené Českou národní bankou může poskytovat na finančním trhu své služby.

Při předmluvním jednání vzniká daňového poradci, ale i pojistiteli celá řada práv a povinností. Jsou stanoveny obzvláště právními předpisy, především tedy ustanoveními občanského zákoníku (Karfíková, 2010).

Daňový poradce jako zájemce o pojištění má povinnost pravdivě a úplně zodpovědět informace, které se ho pojistitel písemně dotazoval. Jedná se především o údaje o skutečnostech, které jsou významné pro pojistitelovo rozhodnutí o tom, jak posoudí pojistné riziko, jaké podmínky zvolí pro pojištění zvolených rizik nebo zda pojistitel takového daňového poradce vůbec pojistí. Ať už tyto informace daňový poradce zatají z nedbalosti nebo úmyslně, lze z nich vyvodit negativní následky. To se netýká těch údajů, které mají nepodstatný charakter. V případě, že dojde k úmyslnému nebo nedbalostnímu zatajení informací, má pojistitel právo, za splnění podmínek, na odstoupení od pojistné smlouvy (Jandová, 2014).

Občanský zákoník stanovuje povinnost i pro pojistitele, který při uzavírání pojistné smlouvy je obeznámen s nesrovnalostmi mezi pojištěním, které daňovému poradci nabízí a požadavky⁹, které na pojištění daňový poradce klade, tak na tyto nesrovnalosti musí pojistitel upozornit. I když bude pojistitel zastoupen pojišťovacím zprostředkovatelem, který jedná jeho jménem, je povinen tuto podmínku dodržet. Zároveň se bere v úvahu i to, za jakých skutečností a jakým způsobem se pojistná smlouva sjednává (např. při sjednání pojištění online, kdy není možné zjistit požadavky zájemce o pojištění). Dále se bere v úvahu i to, zda daňovému poradci při sjednávání pojistné smlouvy pomáhá zprostředkovatel, který je nezávislý na pojistiteli. Při porušení povinnosti pro neupozornění na nesrovnalosti, má zájemce o pojištění, tedy daňový poradce, za splnění podmínek právo na odstoupení od pojistné smlouvy.

Stejně jako má daňový poradce při sjednávání pojištění povinnost na písemné dotazy odpovědět pravdivě a úplně, má shodnou povinnost i pojistitel. Ten musí odpovědět na otázky týkající se pojištění, které daňový poradce vznesl během jednání o pojistné smlouvě v písemné formě. Je povinen podat přesné informace, i ty nepodstatné (Občanský zákoník).

4.3.3 Vznik a trvání pojištění

Pojištění vzniká na základě uzavření pojistné smlouvy. Ta je uzavřena v případě, že dojde k přijetí nabídky do jednoho měsíce (v případě nutnosti lékařské prohlídky jsou to dva měsíce) od jejího doručení druhé straně, ve většině případech pojistníkovi. Pojistná smlouva však může být uzavřena i k datu, které si obě smluvní strany stanoví v pojistné smlouvě. Další

⁹ Ve smyslu občanského zákoníku se jedná o pojistnou potřebu, kterou daňový poradce konkrétně vyjádřil (Jandová, 2014).

možnost, jak pojistnou smlouvu uzavřít je přijetí nabídky zaplacením pojistného. Jedná se o tradiční jednání, kdy pojistné musí být zaplaceno včas a ve výši uvedené v nabídce a pojistná smlouva je uzavřena okamžikem připsáním dané částky na účet poskytovatele platebních služeb pojistitele nebo přijetím částky pojistiteli v hotovosti (Jandová, 2014).

Pojištění pak nabývá účinnosti dnem, který následuje po dni uzavření pojistné smlouvy. Smluvní strany si však mohou sjednat v pojistné smlouvě i jinak, a to jiným konkrétním dnem, jako je např. i den uzavření pojistné smlouvy nebo i přesným okamžikem v pojistné smlouvě uvedeným. Pojištění může vzniknout i později po uzavření pojistné smlouvy, to je dáno v případech, kdy uzavřené pojištění bude pokračovat po jiném, v té době ještě platném a účinném pojištění. Občanský zákoník umožňuje, aby se pojištění vztahovalo i na dny před uzavřením pojistné smlouvy, ale to platí jen tehdy, že je dodržena podmínka nahodilosti pojistné události, kdy daňový poradce v době podávání nabídky nevěděl, a ani nemohl vědět, že pojistná událost již nastala (Karfíková, 2010).

Občanský zákoník stanovuje, co by měla obsahovat pojistná smlouva. Jedná se o:

- číslo smlouvy
- vymezení osob, jako jsou pojistitel, pojistník a oprávněná osoba,
- pojistnou událost a pojistné nebezpečí,
- výši, splatnost a formu placení pojistného a vymezení, zda se jedná o pojištění běžné nebo jednorázové,
- pojistnou dobu a
- případné odchýlení od pojistných podmínek.

Všechny tyto zásadní náležitosti pojistné smlouvy nemusí být uvedeny přímo v textu samotné smlouvy, ale mohou být uvedeny v příloze smlouvy, která je její součástí. Nejčastěji se potom jedná o pojistné podmínky, které zahrnují konkrétnější vymezení samotného pojistného vztahu, přesně vymezuje podmínky pro vznik, trvání a zánik pojištění, definuje pojistné události apod. Ještě před uzavřením pojistné smlouvy, musí být daňový poradce s pojistnými podmínkami prokazatelně seznámen (Karfíková, 2010).

Jednou z podstatných náležitostí pojistné smlouvy je určení výše a splatnosti pojistného. Právo na pojistné za dobu trvání pojištění pojistiteli vzniká dnem uzavření pojistné smlouvy s daňovým poradcem a daňový poradce jako pojistník má povinnost tuto částku zaplatit. Občanský zákoník rozlišuje dvě formy pojistného, a to běžné pojistné a jednorázové. Běžné

pojistné je takové, které se stanovuje za jednotlivá pojistná období dohodnutí v pojistné smlouvě, jako je měsíc, čtvrtletí nebo celý rok. Jednorázové pojištění daňový poradce zaplatí za celou stanovenou pojistnou dobu. Pojistné je potom splatné k datu stanoveném v pojistné smlouvě, nebo pokud není ujednáno, tak ke dni uzavření takové smlouvy. I zde je nutné rozlišovat druh pojistného. Jednorázové pojistné je splatné ke dni, kdy pojištění začalo a běžné pojistné je splatné prvním dnem, kdy začalo pojistné období. V pojistné smlouvě však může být ujednána splatnost odlišná, a to k dřívějšímu či pozdějšímu dni, než je počátek pojištění (Jandová, 2014).

Jako potvrzení, že pojistná smlouva byla uzavřena, má pojistitel povinnost vystavit daňovému poradce. Zákon rovněž stanovuje náležitosti, které musí obsahovat. Jedná se o číslo smlouvy, vymezení pojistníka, pojistitele či oprávněné osoby, pojistnou dobu, pojistnou událost a pojistná (Občanský zákoník).

Základním parametrem pro sjednání pojištění je existence pojistného rizika. Jedná se o pravděpodobnost vzniku pojistné události z určitého pojistného nebezpečí. Toto riziko se ale může v průběhu trvání pojistného vztahu změnit, či dokonce zaniknout a to nezávisle na vůli pojistitele. V takovém případě je daňový poradce podle občanského zákoníku povinen bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že se bez jeho souhlasu nebo nezávisle na jeho vůli pojistné riziko zvýšilo. Pokud tak neučí, je pojistitel oprávněn vypovědět pojištění nebo snížit pojistné plnění v případě nastalé pojistné události (Karfíková, 2010).

Pokud dojde ke snížení pojistného rizika, povinnost neodkladného oznamování této skutečnosti pojistiteli není daňovému poradci nařizována. Je však v jeho nejlepším zájmu, aby tuto skutečnost pojistiteli oznámil, neboť má v takovém případě pojistitel povinnost při podstatném snížení pojistného rizika povinnost úměrného snížení pojistného ode dne, kdy se o tom dozvěděl (Jandová, 2014).

Občanský zákoník stanovuje důvody pro přerušení pojištění. To je možné tehdy, když nebylo zaplacené pojistné. V takovém případě dojde k přerušení pojištění dva měsíce po splatnosti pojistného a potrvá do doby jeho zaplacení.

4.3.4 Zánik pojištění

Důvody pro zánik pojistného vztahu rovněž upravuje občanský zákoník. Tyto skutečnosti nastávají na základě právního úkonu, jako je dohoda nebo výpověď, nebo na základě jiných faktů, jako je např. nezaplacení pojistného. Další možností pro zánik pojištění

je na základě vůle pojistitele nebo daňového poradce a v některých případech může zaniknout i bez vůle smluvních stran (Karfíková, 2010).

Prvním důvodem pro zánik pojistného vztahu je dle občanského zákoníku uplynutím pojistné doby. Pojistná doba je v pojistné smlouvě pevně stanovena, a to na dobu určitou nebo neurčitou. V případě, že je pojištění sjednáno na dobu určitou, tak pojistný vztah uplynutím tohoto času zaniká. V pojistné smlouvě lze ujednat, že pojištění uplynutím této doby nezanikne, pokud daňový poradce nejméně šest týdnů před skončením pojistné doby pojistiteli nesdělí, že už dále nemá zájem na pokračování v pojištění. Stejný postup se použije i v opačném případě, tedy že pojistitel toto sdělení nepředá daňovému poradci. Pokud pojištění nezanikne a v pojistné smlouvě nejsou ujednány podmínky ani doba prodloužení, tak se pojištění prodlužuje za stejných podmínek a o stejnou dobu, na jakou bylo pojištění původně sjednáno.

Dalším důvodem zániku pojištění je nezaplacení pojistného. Aby pojistný vztah zanikl z tohoto důvodu, je nutné, aby byly splněny podmínky dány občanským zákoníkem. První podmínkou je, že daňový poradce je v prodlení s platbou pojistného, tedy tehdy, když pojistné nebo jeho část není včas a řádně zaplaceno k datu splatnosti. Druhou podmínkou se stanovuje povinnost pojistitele upomenout daňového poradce, že je v prodlení s platbou pojistného a zároveň ho v této upomínce musí upozornit na to, že v případě, že pojistné nebude zaplaceno v dodatečném termínu, pojištění zaniká. Tato dodatečná lhůta je stanovena nejméně na jeden měsíc od doručení upomínky daňovému poradci. Pojistitele velmi často toto upozornění dávají několikrát, a to elektronicky, písemně, telefonicky či formou SMS. Když daňový poradce ani přes upomínání pojistné nedoplatí v určeném termínu, pojištění zaniká marným uplynutím této lhůty, a to koncem dne (Jandová, 2014).

Smluvní strany se na zániku pojištění mohou také dohodnout. V tom případě dojde ke zproštění práv a závazků pojistitele i daňového poradce. V dohodě je nutné stanovit způsob vzájemného vyrovnání závazků, jako je vrácení přeplatku pojistného nebo naopak jeho doplatku, ale také závazků vztahující se eventuálně k pojistné události. Rovněž je potřeba v dohodě určit okamžik zániku pojištění, v opačném případě pak pojištění zaniká dnem nabytí účinnosti dohody (Karfíková, 2010).

Pojištění může zaniknout i výpovědí smluvní strany. Tato výpověď musí být doručena nejméně šest týdnů před uplynutím pojistného období¹⁰ a pojištění poté zaniká ke konci tohoto

¹⁰ Pokud je výpověď doručena druhé straně později, než je šest týdnů před skončením pojistného období, tak pojištění zaniká až skončením následujícího pojistného období (Občanský zákoník).

pojistného období. Pojistitel nebo daňový poradce mají právo podat výpověď do uplynutím dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy, a po uplynutí osmidenní výpovědní lhůty, která začíná běžet dnem doručení této výpovědi druhé smluvní straně, pojištění zaniká. Pojištění také zaniká podáním výpovědi jedné smluvní strany do tří měsíců od okamžiku, kdy bylo doručeno oznámení o vzniku pojistné události. I v tomto případě začíná běžet výpovědní lhůta, a to v délce jednoho měsíce od doručení výpovědi. Pojištění potom zaniká uplynutím této lhůty (Česká asociace pojišťoven, 2014a).

Daňový poradce jako pojistník má podle občanského zákoníku další možnosti pro zánik pojištění výpovědí. Jedná se o situace, kdy se daňový poradce dozvěděl, že při určování výše pojistného nebo výše pojistného plnění pojistitel nedodržel hledisko rovného zacházení a při těchto výpočtech zohlednil jeho národnost daňového poradce, jeho rasový nebo etnický původ nebo jiné hledisko, které odporuje zásadě rovného zacházení. Tuto výpověď musí podat do dvou měsíců ode dne, kdy se o tomto dozvěděl. Také může podat výpověď v případě, že se dozvěděl, že byl převeden pojistný kmen¹¹ nebo jeho část, u pojistitele došlo k přeměně nebo pojistiteli bylo odebráno povolení provozovat pojišťovací činnost. V těchto případech musí daňový poradce podat výpověď do jednoho měsíce ode dne, kdy mu bylo doručeno oznámení o těchto skutečnostech.

Pojištění zaniká odstoupením od smlouvy pro porušení povinností stanovenými právními předpisy. Jedná se o povinnosti týkající se písemného sdělení pravdivých a úplných informací, týkajících se sjednáváného pojištění. Druhá strana má právo na odstoupení od smlouvy, v takovém případě dochází ke zrušení pojistné smlouvy od jejího počátku, a zároveň dojde k vypořádání vzájemných závazků. V souvislosti s porušením povinností může dojít k jednostrannému právnímu jednání pojistitele, které povede k zániku pojištění, a to ke dni, kdy bylo odmítnuto pojistné plnění. K tomu může dojít tehdy, když jsou kumulativně splněny tři podmínky a to, že:

- pojistitel se o příčině pojistné události dozvěděl až po jejím vzniku,
- skutečnost, která vedla ke vzniku pojistné události, pojistitel při sjednávání nebo změně pojištění nemohl zjistit proto, že došlo k porušení povinnosti zodpovězení pravdivých a úplných písemných dotazů vztahujících se k pojištění a

¹¹ Jedná se o soubor uzavřených pojistných smluv (Česká asociace pojišťoven, 2014d).

- v případě, kdy by pojistitel o těchto skutečnostech věděl v době uzavírání smlouvy, tak by ji neuzavřel vůbec nebo za jiných podmínek (Karfíková, 2010 a Jandová, 2014).

Dalšími důvody pro zánik pojištění je zánik pojistného zájmu, pojištěného rizika nebo pojištěné věci. Pojištění by zaniklo i dnem zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce nebo smrtí pojištěné fyzické osoby, tedy smrtí daňového poradce (Česká asociace pojišťoven, 2014a).

4.3.5 Pojistná událost a její likvidace

Pojištění si daňový poradce uzavírá z toho důvodu, aby mu pojistitel v případě neočekávané události vyplatil pojistné plnění, které pokryje poškození nebo zničení majetku jeho nebo třetí osoby, dle podmínek pojistné smlouvy. Podle České asociace pojišťoven je pojistnou událostí nahodilá skutečnost, při které vznikla povinnost pojistitele plnit pojistné plnění z pojištění. Přesnější předpoklady pro vznik pojistné události jsou součástí smluvního ujednání a s ním souvisejících pojistných podmínek. Důvodem pro pojistnou událost je škodní událost, při které vznikla újma, a která je zároveň důvodem pro vznik pojistné události. Může se jednat o škody na zdraví, věcné či finanční újmy, jako je ztráta, poškození nebo zničení věci, ztráty příjmu apod. (Česká asociace pojišťoven, 2014e).

Prvním krokem pro to, aby mohlo dojít k vyplacení pojistného plnění, je oznámení pojistné události a tím začne proces šetření pojistné události. Podle občanského zákoníku oprávněná osoba v okamžiku, kdy nastane událost, u které vznikne požadavek na pojistné plnění, má povinnost tuto skutečnost oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu. Toto hlášení se provádí telefonicky na klientském centru příslušného pojistitele, online pomocí webových formulářů pojistitele nebo písemně rovněž prostřednictvím příslušných formulářů a dodat osobně nebo poštou pojistiteli. V hlášení se uvádí pravdivé informace o vzniku a rozsahu události a spolu s ním se k hlášení přikládá i veškeré potřebné doklady, které jsou přesně vypsány na formuláři ke hlášení takových událostí. Daňový poradce je při těchto úkonech povinen postupovat podle ujednání v pojistné smlouvě. Pokud oprávněná osoba není zároveň pojistníkem nebo pojištěným, mají tuto povinnost i tyto osoby (Občanský zákoník, Česká asociace pojišťoven, 2014e).

Hlášení pojistné události obsahuje údaje nutné pro jednoznačné určení pojištěného a pojistné smlouvy jako je číslo pojistné smlouvy, jméno a příjmení daňového poradce popřípadě jeho IČO či rodné číslo apod. V případě odpovědnostního pojištění je nutno uvést poškozenou

osobu. Důležité je popsat příčinu vzniku pojistné události, rovněž je podstatné stanovit datum, čas, místo a rozsah vzniklé újmy (Řezáč, 2011).

Po oznámení újmy oprávněnou osobou ji pojistitel zaregistruje. To se děje z důvodu dlouhodobého shromažďování informací o vzniklých škodách, které jsou podkladem pro kalkulaci pojistného. Na základě těchto dat je pojistitel schopen analyzovat a vyhodnocovat příčiny škod a na jejich základě přizpůsobovat pojistné produkty a výši pojistného (Martinovičová, 2009).

Na základě oznámení pojistné události zahájí pojistitel bez zbytečného odkladu šetření pojistné události. Toto šetření směřuje ke zjištění existence a rozsahu povinnosti pojistitele plnit, a zároveň k určení osoby, která je oprávněna přijmout pojistné plnění. Tento krok je pro pojistitele klíčovou částí celého procesu šetření. Musí být provedeno co možná nejrychleji, aby daňový poradce, nebo poškozený, nemusel zbytečně dlouho čekat na oprávněné pojistné plnění, a současně musí být provedena co nejdůkladněji, aby pojistné plnění odpovídalo vzniklé újmě (Jandová, 2014, Martinovičová, 2007).

Šetření pojistné události je skončeno oznámením jeho výsledků osobě uplatňující právo na pojistné plnění. Písemná forma oznámení výsledků není nutná, stačí sdělení jinou podobou, jako je vyplacení pojistného plnění. Na požádání je ovšem pojistitel povinen písemně zdůvodnit své rozhodnutí o výši pojistného, či o zamítnutí pojistného. Pokud pojistitel zjistí, že oznamovatel pojistné události ve svém hlášení vědomě uvedl nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje vztahující se k rozsahu takové události, nebo podstatné údaje vědomě zamlčel, má pojistitel právo na úhradu nákladů, které vynaložil na šetření takové události (Jandová, 2014).

Občanský zákoník stanovuje splatnost pojistného plnění na patnáctý den ode dne skončení šetření pojistné události, tedy po oznámení jeho výsledků oprávněné osobě. V případě, že šetření pojistné události nelze ukončit do tří měsíců ode dne jejího oznámení, je pojistitel povinen tuto skutečnost oznamovateli oznámit spolu z důvodem nemožnosti ukončení šetření, na požádání se důvod uvede v písemné podobě a rovněž na žádost poskytne přiměřenou zálohu na pojistné plnění osobě na ni uplatňující právo. Podle občanského zákoníku právo na pojistné plnění zaniká tehdy, když je pojistná událost způsobena úmyslně osobou uplatňující právo na pojistné plnění nebo na její popud třetí osobou. To neplatí v případě, že je to výslovně ujednáno v pojistné smlouvě. Daňový poradce se tedy může ve smlouvě s pojistitelem dohodnout i na tom, že se pojištění bude vztahovat i na úmyslně způsobené újmy.

Vyplacené pojistné plnění je možné za oprávněných okolností snižovat. Jedná se o situace, kdy dojde k porušení povinností ze strany pojistníka nebo pojištěného neuvedením pravdivých a úplných informací nutných pro uzavření pojistné smlouvy, a na jejich základě bylo sjednáno nižší pojistné. V takovém případě je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění o část, „*jaký je poměr pojistného, které obdržel, k pojistnému, které měl obdržet. (Občanský zákoník, § 2800, odst. 1)*“. Snížit pojistné plnění je pojistitel oprávněn i při porušení povinností pojistníka nebo pojištěného, které mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, jejího průběhu nebo rozsahu. Snížení se provede úměrně podle toho, jaký vliv mělo porušení povinností na rozsah pojistného plnění (Jandová, 2014).

Vyplacení pojistného plnění se provádí pojistníkovi, pojištěnému (daňovému poradci) v hotovosti, bankovním převodem, šekem, nebo se provede úhrada nákladů na opravu škody organizaci, která opravu škody provedla (Martinovičová, 2009).

4.4 Pojištění pro krytí podnikatelských rizik daňového poradce

V rámci zhodnocených podnikatelských rizik daňového poradce lze pojistné produkty pojistitelů rozčlenit do více oblastí, které mohou obsahovat několik podnikatelských rizik. V kontextu s touto diplomovou prací jsou vhodná následující pojištění kryjící pojistná nebezpečí daňového poradce.

4.4.1 Pojištění majetku

Toto pojištění patří k primárním, tradičním pojistným produktům týkajících se pojištění skutečně nahodilých událostí. Typickým majetkovým pojištěním je živelní pojištění vycházejících s tzv. živlů, jako je požár, úder blesku, výbuch a pád letadla. Kromě uvedených živlů mohou pojistné události vzniknout i působením elementárních rizik (záplavy, povodně, vichřice, pád stromů, sesouváním půdy apod.), které rovněž mohou být součástí tohoto pojištění. Pojištění se také vztahuje na újmu způsobenou havárií vodovodního rozvodu. Další pojistný produkt v rámci majetkového pojištění si daňový poradce může sjednat pro případ kriminální činnosti. Jedná se o situace, kdy dojde k újmě z důvodu odcizení, krádeže či loupeže na majetku daňového poradce. Jiný pojistný produkt se týká strojů či strojních zařízení nebo elektronického zařízení, kdy může dojít k nahodilým poruchám. Rovněž se dají pojistit skla, výlohy a další poměrně křehkých a poškození náchylných předmětů (Páleník a kol., 2007).

V rámci majetkového pojištění lze sjednat i tzv. šomážní pojištění, které se uzavírá pro případ přerušení nebo omezení provozu podnikatelské činnosti. U tohoto pojištění má nárok na

pojistné plnění oprávněná osoba, které vedle újmy na věci vznikla i následná újma. Újmou na věci je poškození či zničení věci, které slouží k provozu činnosti podnikatele. Následná újma je újma, která vznikne přerušáním provozu, včetně ušlého zisku. Pojistné plnění se následně poskytuje ve výši této následné újmy (Karfíková, 2010).

4.4.2 Pojištění motorových vozidel

Daňový poradce při výkonu své činnosti může využívat motorové vozidlo. V okamžiku, kdy on nebo jiná osoba začne jakékoli motorové vozidlo používat, vzniká mu zákonem stanovená povinnost pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (často zvané jako povinné ručení). Toto pojištění chrání proti újmám, které vznikají provozem vozidla a je podmínkou pro to, aby vozidlo mohlo být používáno. Kromě tohoto povinného pojištění je možné motorové vozidlo pojistit dalšími volitelnými produkty, kterými se kryjí újmy vznikající z rizika havárie nebo újmy způsobené živly, vandalizmem či odcizením. Tyto dílčí rizika lze často připojit již k povinnému ručení (Česká asociace pojišťoven, 2014b).

4.4.3 Pojištění odpovědnosti

Pro podnikajícího daňového poradce je vhodné sjednat si pojištění odpovědnosti. Pojistných produktů ohledně tohoto pojištění je mnoho. Nejzákladnějším pojištěním tohoto druhu je pojištění obecné odpovědnosti. U pojištění odpovědnosti vzniká pojistiteli povinnost poskytnout poškozenému pojistné plnění v případě pojistné události. Daňový poradce jako pojistník má právo, aby za něj pojistitel poškozenému uhradil újmu, kterou mu způsobil, eventuálně i jinou újmu dle rozsahu a výše stanovené v pojistné smlouvě a to tehdy, pokud tato povinnost daňovému poradci vznikla. Taková povinnost může vzniknout porušením povinností stanovených zákonem, porušením smluvními povinnostmi nebo porušením obou těchto kategorií. Obecná odpovědnost se vztahuje na újmy způsobené v důsledku podnikatelské činnosti daňového poradce, jako je např. škoda na věcech zaměstnanců nebo škoda v souvislosti s vlastněnou nebo pronajatou nemovitostí (Jandová, 2014).

Pro daňového poradce je dle zákona o daňovém poradenství stanovena povinnost mít před samotným začátkem poskytování služeb daňové poradenství uzavřenou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v důsledku výkonu této činnosti a takto pojištěn musí být po celou dobu výkonu daňového poradenství. Tzv. pojištění profesní odpovědnosti kryje újmy způsobené třetí osobě v souvislosti s výkonem profesní (odborné) činnosti daňového poradce.

Daňový poradce může své odborné služby poskytovat rovněž jako zaměstnanec a v tomto případě je možnost sjednat pojištění odpovědnosti z výkonu povolání. Jedná se o zcela dobrovolné smluvní pojištění, které se vztahuje na újmy stanovené v pojistných podmínkách, a které způsobí daňový poradce jako zaměstnanec v rámci své pracovní činnosti zaměstnavateli. Především se jedná o neúmyslné újmy způsobené na majetku zaměstnavatele. Nevztahuje se ovšem na věci, které jsou daňovému poradci svěřené do užívání za základě hmotné odpovědnosti (Čapková, 2000).

V případě, kdy daňový poradce bude sám zaměstnavatelem a bude zaměstnávat minimálně jednu osobu, tak se na něj bude vztahovat další zákonná povinnost v podobě zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za pracovní úrazy a nemoci z povolání. Z tohoto pojištění je hrazena újma na zdraví nebo taková, která je způsobena v souvislosti s pracovním úrazem a nemocí z povolání, a která vznikla při plnění pracovních úkolů. Platí pro všechny zaměstnance, kteří jsou v pracovním poměru na základě pracovní smlouvy, dohody o pracovní činnosti nebo dohody o provedení práce (Kooprativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2018).

4.4.4 Pojištění právní ochrany

Obsahem tohoto pojištění je v pojistné smlouvě dohodnutá úhrada nákladů pojištěného daňového poradce, které souvisejí s uplatněním jeho práv, a dále má poskytovat služby s pojištěním spojené. Rozsah plnění je předmětem pojistné smlouvy. Toto pojištění lze sjednat pouze jako pojištění škodové. Vznik pojistné události spočívá v potřebě uplatnit svá práva v důsledku pojistného nebezpečí blíže specifikovaného v pojistné smlouvě. Jedná se například o práva na úhradu dluhu vůči dlužníku daňového poradce nebo práva na zdržení se zásahů jiných osob do práv daňového poradce. Náklady, které jsou předmětem pojištění právní ochrany, jsou především náklady na právního zástupce daňového poradce, soudní poplatky a další výdaje spojené se soudním řízením, s mimosoudním uplatňováním práva nebo poplatky spojené s realizací výkonu práva. Službami spojenými s pojištěním právní ochrany jsou především poskytnuté rady pojistitele daňovému poradci typu, jaký postup má zvolit či jakého advokáta vybrat (Karfíková, 2010).

Podle dat České asociace pojišťoven je produktů právní ochrany více. Pro potřeby daňového poradce je vhodné především právní ochrana vlastníků vozidel, které ochraňuje vlastníka, držitele, řidiče vozidla včetně spolucestujících. Dále se jedná o právní ochranu určenou podnikatelům, je určena především menším podnikatelským subjektům ve spojení

s podnikatelskou činností daňového poradce. Pro případ, že bude daňový poradce zaměstnancem, a dojde ke konfliktu při plnění povinností vyplývajících z pracovněprávního vztahu, je vhodný pojistný produkt právní ochrana pro případ pracovněprávních sporů. Další pojistnou právní ochranu může daňovému poradci poskytnout pojistný produkt týkající se odškodnění úrazu z odpovědnostního pojištění (Česká asociace pojišťoven, 2014c).

4.4.5 Pojištění úvěru a záruky, pojištění finančních ztrát

V pojištění úvěru a záruky se zakládá ochrana před újmami, které mohou vzniknout na majetku pojištěného daňového poradce v souvislosti s neplacením poskytnutých finančních prostředků dlužníka uvedeného v pojistné smlouvě. V této situaci je daňový poradce v pozici věřitele, který dlužníkovi poskytl zpravidla peněžní prostředky a dlužník se zavázal tento závazek vrátit a zaplatit úroky. Pojištění záruky se sjednává v situacích, kdy dochází k plnění z ručitelského závazku pojištěného daňového poradce, k plnění nebo propadnutí kauce, k plnění nebo propadnutí jistoty nebo dalšího podobného důvodu stanoveného pojistnou smlouvou (Karfíková, 2010).

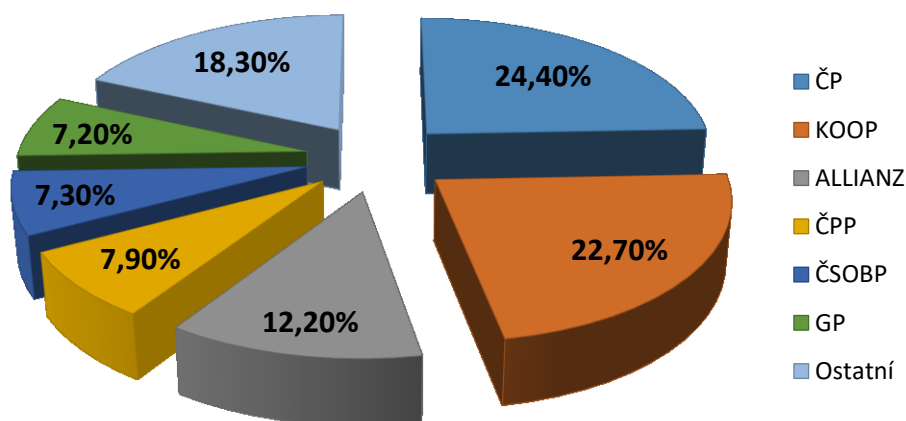
Pojištění finančních ztrát je sjednáváno na ochranu proti vynaloženým nákladům, které vznikly v důsledku škodné události, na ochranu proti ušlému zisku nebo jiné finanční ztrátě uvedenou v pojistné smlouvě. Podle zákona o pojišťovnictví jsou finančními ztrátami především ty, které vyplývají z výkonu povolání, z nedostatečného příjmu, ztráty zisku, nepředvídatelných obchodních výdajů, ztráty pravidelného zdroje příjmu apod. Jedná se tedy o úbytek majetku, pro který lze pojištění finanční ztráty sjednat (Jandová, 2014).

5. NÁVRH POJISTNÉHO PLÁNU PRO DAŇOVÉHO PORADCE

Následující část práce bude zaměřena na daňového poradce poskytující své služby v rámci podnikatelské činnosti a jeho pojistnému programu. V úvodu charakterizují daňového poradce a jeho činnost a následně popíšu návrh získaného pojistného programu Allianz pojišťovny, a.s. a následně tento program doplním o návrhy pojištění určené zaměstnancům od pojišťovny Axa. Tato kapitola byla zpracována na základě poskytnutých podkladů pojišťoven Allianz a Axa.

V oblasti neživotního pojištění na českém trhu za čtvrtý kvartál v roce 2017 byly dle podílu na celkovém předepsaném smluvním pojistném tři pojišťovny, a to Česká pojišťovna, a.s., následovala pojišťovna Kooperativa, a.s. a třetí pojišťovnou v této oblasti byla pojišťovna Allianz, a.s., jak uvádí graf č. 5.1 zpracovaný dle údajů České asociace pojišťoven.

Graf č. 5.1 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném dle metodiky ČAP v neživotním pojištění



Pramen: Česká asociace pojišťoven, vývoj pojistného trhu za období 1 – 12/2017, Vlastní zpracování

Daňový poradce má dle zákona o daňové poradenství povinnost uzavřít pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem jeho činnosti. Toto pojištění je povinen uzavřít ještě před zahájením této činnosti a být pojištěn po celou dobu poskytování služeb daňového poradenství. Komora daňových poradců má

s pojišťovnou Kooperativa, a.s. uzavřenou rámcovou pojistnou smlouvu týkající se této odpovědnosti, a každému daňovému poradci je umožněno se k této rámcové pojistné smlouvě připojit, nebo uzavřít pojistnou smlouvu pro pojištění profesní odpovědnosti individuálně.

Kritériem pro výběr pojišťovny určenou pro tvorbu pojistného plánu je jedna ze tří pojišťoven s největším podílem v oblasti poskytování neživotního pojištění. Jednou z nich je pojišťovna Kooperativa, a protože ta má s Komorou daňových poradců uzavřenou rámcovou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu daňového poradce, vybrala jsem si pojišťovnu Allianz, a.s., která podnikatelům nabízí, stejně jako i další pojišťovny, širokou nabídku svých pojistných produktů, jak uvádí tabulka č. 5.1.

Tab. č. 5.1 Pojistné produkty pojištění průmyslu a podnikatelů

	Živelní pojištění	Pojištění pro případ poškození vodou	Pojištění přerušení provozu	Pojištění pro případ škod způsobených krádeží či loupežným přepadením	Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění All Risks	Havarijní pojištění vozidel	Pojištění právní ochrany	Pojištění technických rizik	Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání	Povinné pojištění odpovědnosti u vybraných povolání (daňový poradce)	Pojištění odpovědnosti managementu	Pojištění finančních rizik	Pojištění úvěrů
Allianz	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•		
BNP Paribas Cardif		•		•	•									•
ČP	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•		
ČPP	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•		
ČSOB Pojišťovna	•	•	•	•	•	•	•		•		•	•	•	
D.A.S.								•						
DIRECT	•	•	•	•	•	•	•		•		•			
EGAP														•
ERV					•									
GP	•	•	•	•	•	•	•		•		•	•		
HDI	•	•	•	•	•	•			•					
HVP	•	•	•	•	•	•	•		•			•		
Kooperativa	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		
MAXIMA	•	•	•	•	•	•			•		•	•		
PVZP	•	•	•	•	•	•			•			•		
Slavia	•	•	•	•	•	•	•		•		•	•	•	
UNIQA	•	•	•	•	•	•	•	•	•			•	•	

Pramen: Česká asociace pojišťoven, výroční zpráva za rok 2016, vlastní zpracování

Všechny tři pojišťovny s největším podílem v oblasti neživotního pojištění mají téměř shodnou nabídku pojistných produktů pro podnikajícího daňového poradce. Česká pojišťovna nenabízí pojištění právní ochrany, pojištění finančních rizik a pojištění úvěrů, druhá největší pojišťovna Kooperativa ve své nabídce nemá rovněž pojištění finančních rizik a pojištění úvěrů, avšak na rozdíl od České pojišťovny nabízí pojištění právní ochrany. Třetí největší pojišťovna v této oblasti ve svých pojistných produktech nemá stejně jako obě předchozí pojišťovny pojištění finančních rizik a pojištění úvěrů, ale navíc neposkytuje ještě Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, které vzniká jen u pojišťovny Kooperativy v okamžiku, kdy daňový poradce zaměstná alespoň jednoho zaměstnance.

5.1 Charakteristika vybraného daňového poradce

Daňový poradce poskytuje daňové poradenství jako osoba samostatně výdělečně činná na základě zákona o daňovém poradenství, neboť je tato činnost vyloučena z režimu živnostenského podnikání. Jedná se tedy o fyzickou osobu zapsanou do seznamu daňových poradců a své služby poskytuje na základě smlouvy uzavřené mezi daňovým poradcem a klientem, a na základě osvědčení o zápisu do seznamu daňových poradců. S daňovým poradcem pracují další dva zaměstnanci, kteří nejsou daňovými poradci, ale klientům svého zaměstnavatele vedou účetnictví a daňovou evidenci.

Svou činnost vykonává v pronajaté kanceláři v budově, kterou její majitel využívá k pronajímání vnitřních prostor. Jedná se o tři místnosti určené pro daňového poradce a jeho zaměstnance, dále chodbu, sociální zařízení a malá kuchyňka. Pro potřeby pojišťovny je nutno ještě doplnit o údaje týkající se samotné budovy a vybavení kanceláře. Místnosti jsou vybaveny kancelářskými stoly a židlemi, dále skříněmi určenými k odkládání věcí patřících zaměstnanců jako je bunda, boty a tašky, ale i skříně, jejímž účelem je archivace dokumentů klientů daňového poradce. K této činnosti je potřeba různé stroje a zařízení nacházející se v kanceláři a to notebooky, kopírka, služební telefony a skartovačka. Součástí dotazníku, který bude muset daňový poradce vyplnit pro to, aby získal pojištění svého majetku, jsou informace týkající se protipožárního zabezpečení, jakou jsou údaje o hydrantech, umístění ručních hasicích přístrojích, vodních pumpách a nádržích, samočinném hasicím zařízení a elektronickém protipožárním systému. Rovněž je vhodné doplnit, zda a jakým způsobem je majetek zabezpečený proti krádeži. Může se jednat o oplocení objektu, intenzity střežení nebo ochranu oken apod. mřížemi.

Další informace, na které se pojišťovna může dotázat daňového poradce, se týkají zisku a nákladů. Jde především o výši zisku po zdanění a provozní náklady, které mají být součástí pojištění, a které stále nabíhají, i v případě, že dojde k přerušení provozu. Jsou typicky náklady potřebné na nájemné, část mezd apod., ale i takové náklady, které se zvyšují jen v důsledku přerušení provozu jako je pronájem nebytových prostor, služeb apod. Pojišťovnu rovněž bude zajímat škodní historie daňového poradce za poslední roky.

Než popíšu návrh pojistného plánu pro daňového poradce, je nutné vysvětlit některé pojmy, se kterými budu v této části diplomové práce pracovat, a které jsou důležité pro sjednávání pojištění i pro stanovení případného pojistného plnění. Jde především o pojmy pojistná částka, pojistná hodnota, přepojištění a podpojištění.

Pojistná částka je v pojistné smlouvě dohodnutá jako maximální limit v případě pojistné události a je důležitým bodem pro stanovení pojistného. **Pojistná částka** se stanovuje pro každou věc či soubor věcí zvlášť a měla by odpovídat jejich pojistné hodnotě. **Pojistná hodnota** potom představuje reálnou hodnotu majetku v okamžiku sjednávání pojištění a je rozhodující pro stanovení pojistné částky. Rozlišují se tři druhy hodnoty majetku. A to nová, časová a obecná hodnota. Novou hodnotu se rozumí částka, kterou by bylo třeba vynaložit na znovupořízení stejného nebo srovnatelného majetku, popřípadě na výrobu věci stejné kvality a stejného druhu. Časová hodnota se stanovuje na úrovni ceny bezprostředně před pojistnou událostí, která je snížena o částku odpovídající opotřebení nebo jiného znehodnocení. Obecná hodnota se určuje pouze u pojištění staveb a jde o cenu stavby, za kterou lze budovu či stavbu v daném okamžiku na daném místě koupit. Pojistná částka a pojistná hodnota by se měly rovnat. Pokud dojde k situaci, že pojistná hodnota bude vyšší, než je pojistná částka, dochází k tzv. **podpojištění**. V takovém případě poskytne pojistitel nižší pojistné. V opačném případě, tedy že pojistná částka je vyšší, než je pojistná hodnota majetku, jedná se o **přepojištění** (Hradec, Křivohlávek a Zárybnická, 2005).

V další části se budu věnovat návrhu pojistného plánu daňového poradce od pojišťovny Allianz spolu s příslušnými pojistnými podmínkami. Jde o Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů VPP-P 1/15 (dále jen VPP-P), Zvláštní pojistní podmínky pro pojištění majetku podnikatelů ZPP-MP 1/15 (dále jen ZPP-MP), Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti podnikatelů ZPP-OP 1/15 (dále jen ZPP-OP), Doplnkové pojistné podmínky zabezpečení místa pojištění proti krádeži vloupáním a loupeži DPP-P 1/15 (dále jen DPP-P), Všeobecné pojistné podmínky pojištění profesní odpovědnosti VPP-PO 1/15 (dále jen

VPP-PO), Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění profesní odpovědnosti ekonomických profesí ZPP-PO EP 1/15 (dále jen ZPP-PO EP).

5.2 Rizika daňového poradce XY

Identifikace rizik s potenciálem negativního ovlivnění činnosti daňového poradce je provedena na základě věcné klasifikace, se kterou jsme se seznámili v teoretické části této práce. Pro lepší orientaci jsou rizika ohrožující daňového poradce přehledně zapsány v tabulce č. 5.2, ve které jsou rozděleny na rizika provozní, ekonomická a finanční.

Tab. č. 5.2 Rizika ohrožující daňového poradce XY

Rizika	Jednotlivé typy rizik
Provozní	Živelní událost
	Krádež a loupež
	Vandalismus
	Riziko újmy v důsledku odborné či provozované činnosti
	Kybernetické riziko
Ekonomická	Nesplacení pohledávek
	Přerušení provozu
Finanční	Platební neschopnost daňového poradce

Zdroj: Vlastní zpracování

Rizik, která mohou ovlivnit činnost daňového poradenství, je mnoho, a proto jsou v tabulce uvedeny pouze ty rizika, která jsou nejznámější a nepravděpodobnější a mohou činnost daňového poradce ohrozit. Následující text popíše jednotlivá rizika detailněji a stanoví, jak jsou či nejsou v rámci vytvořeného pojistného plánu tyto rizika řešeny.

Živelní události

Daňový poradce ke své činnosti využívá pronajaté prostory v kancelářské budově, přesto se ho živelní události týkají. Jedná se o újmy, které mohou vzniknout na movitých věcech, respektive na výrobních a provozních zařízeních využívaných k činnosti daňového poradce. Může dojít především k požáru či výbuchu, úniku vody z vodovodního zařízení apod. I když se tyto události objevují jen zřídka, je nutné s těmito nebezpečími počítat.

Alespoň některá tato rizika lze eliminovat, např. pomoci protipožárního zabezpečení, pravidelnými prohlídkami budov apod. Avšak proti zřícení letadla či zemětřesení účinná opatření nejsou a proto je nejlepší způsob snižování těchto rizik za pomoci pojištění.

V pojistném plánu jsou tyto nebezpečí zahrnuta v pojištění věci movitých, která zahrnují pojistná nebezpečí požáru, výbuchu, úderu blesku, zřícení letadla, vody z vodovodního zařízení, zemětřesení, sesuvu půdy, laviny a tíhy sněhu, sprinklerového hasicího zařízení, nárazu vozidla, kouře, rázovou vlnou, pádem stromů, stožárů a jiných věcí.

Krádež a loupež vč. souvisejícího vandalismu

Majetek daňového poradce je ohrožován také v případě krádeže, loupeže nebo vandalismu. Může dojít k odcizení či poškození techniky nutné pro provoz daňového poradce, k finanční újmě, ale v krajním případě i k pozastavení jeho činnosti.

Účinným opatřením proti těmto rizikům je instalování bezpečnostního zařízení, jako jsou kamerové systémy či alarmy apod.

I tato pojistná nebezpečí jsou řešena pojistným plánem rovněž v pojištění věcí movitých.

Riziko újmy v důsledku odborné či provozované činnosti

Toto riziko zahrnuje újmy vzniklé třetím osobám na životě či zdraví, nebo na majetku v důsledku podnikatelské činnosti. Újmy mohou vzniknout v důsledku vady poskytované odborné služby, ale i běžným chodem kanceláře, který nesouvisí s poskytovanými službami.

Daňový poradce má podle zákona o daňovém poradenství povinnost sjednat pojištění profesní odpovědnosti, které se týká újmy vzniklé v souvislosti s poskytováním daňového poradenství a zároveň je v pojistném plánu stanoveno pojištění provozní odpovědnosti, které se vztahuje i na činnost mimo daňové poradenství.

Kybernetické riziko

Ke své činnosti daňový poradce využívá především výpočetní techniku, a proto spolu s množícími se hackerskými útoky je nutné nebrat toto riziko na lehkou váhu. Protože daňový poradce neposkytuje pouze daňové poradenství, ale rovněž svým klientům kompletně zabezpečuje účetní agendu, má na starosti velké množství dat, které musí chránit.

Proti tomuto nebezpečí podle stávajícího pojistného plánu není daňový poradce chráněn, avšak rozhodně by toto nebezpečí nemělo být přehlíženo.

Nesplacení pohledávek

Mezi nejčastější rizika podnikatelských subjektů patří riziko nesplacení pohledávek. Toto riziko se může týkat i daňového poradce a věnovat tomuto riziku dostatečnou pozornost, neboť včasné nezaplacení pohledávek od klientů daňového poradce může dojít až k platební neschopnosti, což by negativně ovlivnilo činnost daňového poradce. Je důležité trvat na době splatnosti faktur, popřípadě udělovat dostatečně velké penále v případě prodlení po době splatnosti faktur.

Toto riziko lze snížit pomocí pojištění pohledávek, které určeno pro platební neschopnost či nevělu odběratele. Pojišťovna Allianz a.s. však toto pojištění ve své produktové nabídce nemá.

Přerušení provozu

V důsledku havárie, živelní události, krádeže, loupeže atd. může dojít k poškození či zničení majetku daňového poradce a následně k přerušení provozu a v souvislosti s tím dojde ke vzniku následné újmy. Všem těmto rizikům, která mohou vyvolat přerušení provozu, by se měla věnovat dostatečná pozornost.

V pojistném plánu je sjednán základní rozsah pojištění přerušení provozu, které v případě pojistné události nahradí ušlý zisk, stálé náklady týkající se přerušeného nebo omezeného provozu, a které se musí i přesto hradit, a dále nahradí účelně vynaložené náklady.

Platební neschopnost daňového poradce

Do platební neschopnosti se daňový poradce může dostat nejen z důvodu špatného hospodaření, ale i vinou svých klientů, kteří nehradí za poskytnuté služby včas. Na zahájení či rozšíření své činnosti může daňový poradce čerpat úvěr, a rovněž v tomto případě se může dostat do finančních problémů.

Jako opatření platební neschopnosti může být tvorba dostačující finanční rezervy nebo v případě úvěru lze sjednat pojištění úvěru, které ovšem není součástí pojistného plánu daňového poradce, i přesto, že čerpá úvěr ve výši 5 000 000 Kč.

5.3 Návrh pojistného plánu

Správné pojištění by mělo krýt jen závažná rizika. Ta méně významná lze pokrýt pomocí krátkodobých finančních rezerv. Mělo by být pro daňového poradce finančně únosné a mělo by se přizpůsobovat změnám, ke kterých může u něj dojít v průběhu tohoto pojištění.

Místem pojištění se v tomto případě stávají prostory pronajatých kanceláří daňového poradce, které budou blíže specifikované v pojistné smlouvě uvedením přesné adresy a rozlohy. Dle ZPP-MP se pojištění vztahuje na veškerý pojištěný majetek nacházející se v daných prostorách, ale rovněž se vztahuje i na ten pojištěný majetek, který byl kvůli bezprostředně hrozící nebo již vzniklé pojistné události přemístěn z místa pojištění.

Následující údaje o jednotlivých druzích pojištění vycházejí z návrhu pojistného plánu poskytnutého obchodním zástupcem pojišťovny Allianz panem Pavlem Janoschem. Údaje o příspěvcích zaměstnavatele na životní pojištění a doplňkové penzijní spoření vycházejí z kalkulací pojišťovny AXA, kterou mi poskytla obchodní zástupkyně paní Andrea Obdržálková. Tyto informace jsou pak doplněny o údaje z pojistných podmínek uvedených výše.

5.3.1 Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu způsobenou zaměstnanci při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání

Zaměstnavatelé mají povinnost za své zaměstnance platit pojištění pro případ odškodnění zaměstnanců při pracovním úrazu a nemoci z povolání. Jedná se pojištění zákonné a daňový poradce jako zaměstnavatel pojistnou smlouvu neuzavírá, ale toto pojištění vzniká automaticky přijetím prvního zaměstnance do pracovního poměru, nebo uzavřením dohod o provedení práce nebo dohody o pracovní činnosti. Toto pojištění vzniká jen u pojišťovny Kooperativa a je nutné se k tomuto pojištění přihlásit, např. přes webové stránky této pojišťovny.

Základem pro výpočet pojistného je souhrn vyměřovacích základů za uplynulé kalendářní čtvrtletí všech zaměstnanců, které v daném období zaměstnával. Vyměřovací základ se stanovuje podle § 5 zákona č. 589/1992 o pojistném sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ale na toto pojištění se nevztahuje ustanovení §15a tohoto zákona. Takto vypočtený základ se následně vynásobí příslušnou sazbou podle vyhlášky MF č. 125/1993 Sb., podmínky a sazby ZPOZ za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. Pro daňové poradenství je to sazba 4,2 promile.

Za předpokladu, že zaměstnanci daňového poradce dosahují průměrné hrubé mzdy, která za pro rok 2017 byla stanovena ve výši 28 232 Kč, tak roční pojistné dle výpočtu uvedeného výše bude činit 2 846 Kč.

5.3.2 Pojištění majetku

Předmětem pojištění majetku je ten majetek, který slouží k provozování podnikatelské činnosti daňového poradce. Dle ZPP-MP se jedná o budovy, vedlejší stavby a movité věci. Daňový poradce svou činnost vykonává v pronajatých kancelářích, kde pojištění samotné budovy na starosti jeho majitel. A proto se s pojistitelem dohodl pouze na pojištění movitých věcí.

Daňový poradce se na základě svých finančních možností rozhodl u některých pojistných produktů pro spoluúčast vyšší, než ukládají pojistné podmínky. Spoluúčastí se rozumí částka, kterou se daňový poradce bude podílet na úhradě vzniklé újmy při každé pojistné události, a o kterou pojistitel sníží přiznané pojistné plnění. V případě, že by částka sjednané spoluúčasti převyšovala výši újmy, právo na pojistné plnění daňovému poradci zaniká. Pojišťovna Allianz stanovuje jako minimální spoluúčast hodnotu 1 000 Kč.

Movitými věcmi jsou věci, jejichž podstata je hmotná i nehmotná kromě pozemků, podzemních staveb se samostatným účelem určením a veškerá práva, které prohlásí zákon za nemovitý majetek. Hmotná věc je samostatný předmět a nehmotné věci jsou práva a další věci bez hmotné podstaty. V případě daňového poradce se pojištění movitých věcí týká rovněž výrobního a provozního zařízení v pojistné částce, nové hodnotě 200 000 Kč. Pojištění tohoto majetku se vztahuje pouze na některá pojistná nebezpečí rozdělených do čtyř skupin.

Dle ZPP-MP se první skupina pojištění vztahuje na požár a jeho související nebezpečí přesněji se jedná o požár, úder blesku, výbuch a zřícení letadla. Na toto nebezpečí se vztahuje i újma na majetku způsobená hasební látkou použitou při zásahu proti požáru. Druhou skupinou pojistných nebezpečí je voda z vodovodního zařízení, kdy voda, vodní pára nebo jiná tekutina unikající z vodovodního zařízení kvůli náhlé poruše vznikla daňovému poradci újma na majetku. Vodovodním zařízením se myslí potrubí pro rozvod vody, pro kanalizaci, vodovodní přípojky apod. Toto pojistné nebezpečí se vztahuje i na klimatizační jednotky umístěné v kancelářích daňového poradce, WC mísy, umyvadla, dřezy a vodovodní baterie nacházející se v sociálním zařízení a kuchyňském koutě. Pro tuto skupinu je sjednán limit pro zlomkové pojištění¹² ve výši 40 000 Kč. Daňový poradce svou činnost vykonává v budově, která je

¹² Vztahuje se jen pouze na část pojištěného majetku.

střežena pouze během činnosti v přesně daných hodinách, a proto je pojištění sjednáno i pro třetí skupinu pojistného nebezpečí a to pro krádež vloupáním, včetně souvisejícího vandalizmu. Jedná se o odcizení, zničení nebo poškození pojištěného majetku tehdy, kdy prokazatelně došlo k překonání ochranného zabezpečení v místě pojištění. I v tomto případě je sjednán limit pro zlomkové pojištění ve výši 40 000 Kč. Poslední skupinou pojistných nebezpečí, pro které je sjednáno pojištění pro daňového poradce má název ostatní nebezpečí. Do této kategorie spadají újmy vzniklé při zemětřesení minimálně šestého stupně makroseizmické stupnice MSK – 64, sesuvem půdy, lavinou a tíze sněhu, poškozením majetku v důsledku chybné funkce sprinklerového hasicího zařízení, nárazem vozidla, kouřem v důsledku havárie zařízení v místě pojištění, rázovou vlnou, pádem stromů, stožárů a jiných věcí (dále jen ostatní nebezpečí). Roční pojistné pojištění movitých věcí vztahující se na uvedené čtyři skupiny pojistného nebezpečí činí 323 Kč. Podíl jednotlivých skupin na této částce je znázorněn v tabulce č. 5.3.

Tab. č. 5.3 Pojištění movitých věcí

Pojistné nebezpečí	Roční pojistné
Požár, úder blesku, výbuch, zřícení letadla	122 Kč
Voda z vodovodního zařízení	64 Kč
Krádež vloupáním včetně souvisejícího vandalizmu	45 Kč
Ostatní nebezpečí	92 Kč

Pramen: Návrh pojistné plánu pojišťovny Allianz, vlastní zpracování

U všech skupin pojistných nebezpečí je ponechána minimální požadovaná výše spoluúčasti 1 000 Kč. Kromě výše uvedeného základního pojištění movitého majetku, je součástí návrhu pojistného plánu i následující, individuálně zvolená připojištění.

Náklady na vyklizení místa pojištění

V důsledku pojistné události, kdy dojde ke zničení budovy, ve které se nacházejí pronajaté prostory daňového poradce, mohou vzniknout náklady spojené s vyklizením místa pojištění. Typicky jsou náklady na odstranění věcí či těch částí, které byly nenávratně poškozeny, a není možná jejich jakákoliv oprava. Dle ZPP-MP je součástí tohoto pojištění i stržení stojících částí, odvozu sutí nebo jiných zbytků k nejbližšímu složišti, včetně jejich složení nebo likvidace. Toto připojištění bylo sjednáno jen pro některá pojistná nebezpečí s limitem pojistného plnění stanoveného na návrh daňového poradce v hodnotě pro zvolená

pojistná nebezpečí v hodnotě 25 000 Kč pro každou skupinu. Jedná se o pojistná nebezpečí požár, výbuch, úder blesku a zřícení letadla, dále pro pojistné nebezpečí vody z vodovodního zařízení a pro ostatní pojistná nebezpečí.

Náklady na obnovení dokumentace

V České republice podnikatelé věnují poměrně dost času nadměrné byrokracii a administrativní zátěži spojené nejen se založením živnosti nebo podniku, ale i s administrativou v průběhu vykonávání činnosti, např. daňová. S tím spojen vznik spousty výrobní, provozní a účetní dokumentace, dat a záznamů uložené v místě pojištění daňového poradce. Jedná se kupříkladu o veškeré smlouvy, jako jsou pracovní nebo pojistné smlouvy, smlouvy uzavřené s klienty o poskytování daňového poradenství, nebo o dokumenty týkající se účetnictví nebo daňových povinností daňového poradce, ale i další dokumentace vzniklé během vykonávání daňového poradenství. Pokud dojde ke zničení nebo poškození těchto dokumentů v důsledku pojistné události, bude se pojištění podle ZPP-MP vztahovat i na náklady, které budou spojené s obnovením této dokumentace a to v případě, že tyto dokumenty budou obnoveny do dvou let od pojistné události. Pojištění se opět vztahuje jen na některá pojistná nebezpečí a to na požár, výbuch, úder blesku a zřícení letadla, dále na vodu z vodovodního zařízení, krádež vloupáním včetně souvisejícího vandalizmu a ostatní nebezpečí. Limitem pojistného plnění pro jednotlivá pojistná nebezpečí je hodnota 30 000 Kč.

Loupež pojištěných věcí movitých, cenností a denní tržby

Kromě krádeže, která je již dlouhodobě dle Policie České republiky nejčastějším trestným činem na území České republiky s podílem pohybujícím se okolo 30 % na celkové celorepublikové kriminalitě, je možné si v pojistné smlouvě sjednat pojištění proti loupeži¹³ (Policie České republiky, 2018). Dle ZPP-MP je loupeží zmocnění pojištěné movité věci za užití násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí v místě pojištění, ale i mimo toto místo avšak na území České republiky, kdy dojde k odcizení, poškození nebo zničení pojištěného majetku. U odcizení pojištěné movité věci loupeží, musí být splněna další podmínka, a to ta, že spáchaná loupež musí být potvrzena Policií České republiky.

Kromě pojištění movitých věcí proti loupeži, má daňový poradce takto pojištěny ještě cennosti a denní tržby. Cennostmi jsou podle ZPP-MP peníze, ceniny, drahé kovy, klenoty, hodinky v hodnotě vyšší než 10 000 Kč za jeden kus a jiné za podmínky, že tyto cennosti byly

¹³ Loupeží se podle zákona č. 40/2009 Sb., trestního zákoníku považuje zmocnění cizí věci s použitím násilím nebo pohrůžky bezprostředního násilí a krádeží je podle stejného zákona přisvojení cizí věci zmocněním.

v době pojistné události uzamčeny v trezoru. Podle DPP musí být tento trezor trezorovou schránkou pevně zakotvenou do stavební konstrukce nebo do nábytku, uzamčeným trezorem stejně zakotveným, ale navíc takové hmotnosti, že by jej nebylo možné odnést, anebo skříňový či komorovým trezorem pevně zakotvený do stavební konstrukce s takovou hmotností a velikostí, že jej nelze odnést.

Klienti daňového poradce mohou za své služby platit hotově a není možné, aby si daňový poradce nechal okamžitě tyto peníze vložit na účet pokaždé, když k tomu dojde. Může se jednat o vyšší obnos finanční hotovosti, a proto si daňový poradce nechal sjednat i připojištění za loupež denní tržby. ZPP-MP však specifikují, že tyto peníze musí mít daňový poradce prokazatelně doložené a musí se jednat o peníze inkasované za prodej svých služeb. Navíc je nutné, aby tato transakce proběhla maximálně 24 hodin před pojistnou událostí. Spolu s denní tržnou jsou zde započítána i hotovost vložená do pokladny před prodejem v maximální hodnotě 15 % denní tržby.

Pro pojištění loupeže movitých věcí, cenností a denní tržby je sjednán limit pojistného plnění ve výši 100 000 Kč.

Vandalismus

Dalším druhem připojištění, který je součástí návrhu pojistného plánu pro daňového poradce, je ochrana proti tzv. prostému vandalismu. Pojištěný majetek nacházející se v pronajatých prostorách, který využívá k provozování daňového poradenství je takto chráněn proti úmyslnému poškození nebo zničení. Daňový poradce jako pojištěný podle ZPP-MP je povinen újmu způsobenou na pojištěném majetku oznámit Policii České republiky. V opačném případě nemá pojišťovna Allianz povinnost poskytnout pojistné plnění. V tomto případě je limit pojistného plnění stanoven ve výši 25 000 Kč.

Přepětí

V důsledku přepětí, tedy výkyvu napětí v elektrické síti nebo výboje statické elektřiny v atmosféře ve spojitosti s úderem blesku, může dojít k újmě na majetku (notebooky, tiskárna, klimatizační jednotka, skartovačka apod.), který je připojen k elektrické síti. Připojištění se vztahuje rovněž na škody způsobené zkratem na vinutí elektromotorů. Taková újma pak díky tomuto připojištění může být uhrazena do výše sjednaného limitu pojistného plnění, který činí 50 000 Kč.

Připojištění elektroniky

Daňový poradce a jeho zaměstnanci, kteří se starají o účetní a daňovou agendu klientů, potřebují k této činnosti různá elektronická zařízení s poměrně vysokou pořizovací cenou. Toto připojištění se dle ZPP-MP vztahuje na poškození provozuschopných elektronických zařízení, která se používají dle svého určení, a pojistná událost vznikla na území České nebo Slovenské republiky. Rovněž se připojištění vztahuje i na systémový a aplikační software dle příslušných licencí, kde pojistná částka je maximálně v hodnotě 25 % z celkové pojistné částky elektroniky. Připojištění se netýká uživatelských dat.

Připojištění platí pro pojistná nebezpečí poškození elektroniky z jiné příčiny, než jsou základní pojistná nebezpečí a nevztahuje se na škody vzniklé v důsledku opotřebení, postupného stárnutí a únavy materiálu, dlouhodobého nepoužívání nebo uskladnění elektroniky nebo způsobené při přepravě.

Limit pojistného plnění pro připojištění a elektronických zařízení je 100 000 Kč a maximální částka pro připojištění softwaru je tedy 25 000 Kč.

Základní pojištění přerušení provozu

Pro případ, že nastane situace, kdy vznikne finanční ztráta v důsledku přerušení nebo omezení provozu činnosti daňového poradce, je do návrhu pojistného plánu zahrnuto pojištění přerušení provozu. K přerušení, byť je částečnému, dochází vlivem škody na věci, které má daňový poradce v pojištění movitých věcí a zároveň se vztahuje i na stejná pojistná nebezpečí. Začátkem přerušení provozu je okamžik vznik škody na věci a končí tehdy, kdy dojde, nebo by mělo dojít, k obnovení věci nebo uvedení věci do původního stavu.

Dle ZPP-MP se toto pojištění ujednává na pojistnou částku, která vyjadřuje následnou škodu, vyplývající ze škody v důsledku působení pojištěných pojistných nebezpečí a je zároveň horní hranicí pro plnění pojistitele.

Pojistitel z tohoto pojištění daňovému poradci uhradí ušlý zisk z pojištěné činnosti, stále náklady týkající se přerušeného nebo omezeného provozu, které je nutno hradit i tehdy, kdy dojde k přerušení nebo omezení provozu. Pojistitel v dohodnuté částce uhradí i účelně vynaložené náklady nutné pro zkrácení doby přerušení nebo omezení provozu, pronájem náhradních prostor. Dále uhradí i náklady nezbytné pro realizaci pojištěné činnosti v době přerušení provozu a náklady vynaložené na informování klientů o přerušení či omezení

provozu. Pro všechny tyto náklady jsou dle zvolených pojistných nebezpečí stanoveny limity pojistného plnění.

Pro pojistné nebezpečí požáru, výbuchu, úderu blesku a zřícení letadla a pojistné nebezpečí vody z vodovodního je to částka 100 000 Kč. Rovněž pro pojistné nebezpečí vody z vodovodního zařízení je to částka 100 000 Kč. Pro pojistná nebezpečí krádeže vloupáním a ostatní nebezpečí je pro každou skupinu pojistných nebezpečí určena částka 50 000 Kč.

Roční pojistné za připojištění movitých věcí činí 3 483 Kč. Podíl jednotlivých skupin na této částce je znázorněn v tabulce č. 5.4.

Tab. č. 5.4 Připojištění věcí movitých

Druh připojištění	Roční pojistné
Náklady na vyklizení místa pojištění	66 Kč
Náklady na obnovení výrobní, provozní a účetní dokumentace	366 Kč
Loupež pojištěných věcí movitých, cenností a denní tržby	700 Kč
Vandalismus	744 Kč
Přepětí	263 Kč
Připojištění elektroniky	700 Kč
Základní pojištění přerušení provozu	644 Kč

Pramen: Návrh pojistné plánu pojišťovny Allianz, vlastní zpracování

Pro všechna připojištění se stanovena minimální požadovaná spoluúčast v hodnotě 1 000 Kč, kromě připojištění vandalismu, kde ZPP-MP stanovuje minimální spoluúčast v hodnotě 5 000 Kč.

5.3.3 Pojištění odpovědnosti podnikatele

Odpovědnost je pro daňového poradce důležitým faktorem v oblasti pojištění a toto základní pojištění odpovědnosti se vztahuje na újmu způsobenou jinému na území České nebo Slovenské republiky v době trvání pojištění z jediné příčiny jako jedna pojistná událost. Toto pojištění odpovědnosti se vztahuje na újmu, kterou daňový poradce může způsobit třetí osobě při svém podnikání (provozní činnosti). Jedná se o újmu na životě, zdraví nebo věci a následné finanční škody.

Podle ZPP-PO pojistné plnění poskytne pojistitel přímo poškozenému ve výši jeho nároků, které je schopný prokázat, maximálně je to však do limitu pojistného plnění sjednaného mezi pojistitelem a daňovým poradcem v pojistné smlouvě pro jednu a všechny pojistné události během jednoho roku. Limitem pro pojistné plnění pro základní pojištění odpovědnosti je 5 000 000 Kč pro pojištěnou činnost „Zprostředkování obchodu a služeb“. Pro úhradu všech pojistných událostí, včetně nákladů řízení¹⁴, vzniklých během jednoho roku se limit dvojnásobného plnění zdvojnásobuje.

Základní pojištění odpovědnosti se dle ZPP-PO vztahuje na újmu, kterou daňový poradce způsobí svou pojištěnou činností a pojištěný daňový poradce má právo, aby za něj pojistitel uhradil poškozenému:

- skutečnou újmu na věci nemovité či hmotné movité způsobenou jejím poškozením či zničením,
- újmu způsobenou ublížením na zdraví a usmrcením,
- následnou škodu vyvstávající z újmy na zdraví, při usmrcení a z újmy na věci a
- náklady řízení.

Kromě výše uvedených úhrad poškozenému, se základní pojištění odpovědnosti rovněž uplatní při následujících okolnostech dle ZPP-PO.

Náhrada nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou a poskytnutých dávek sociálního pojištění

Daňový poradce může svým zaviněným protiprávním jednáním způsobit vznik nároku na náhradu nákladů léčení, které musí vynaložit příslušná zdravotní pojišťovna anebo zapříčiní vznik nároku na dávku sociálního pojištění, které vyplatí příslušný orgán státní správy. Toto pojištění se vztahuje na zaměstnance daňového poradce, ale i na třetí osoby.

Náklady léčení a regresní náhrada dávek nemocenského pojištění je pojistitelem hrazena jen do výše 1 000 000 Kč za jednu a všechny újmy způsobené daňovým poradcem během jednoho roku.

¹⁴ Náklady občanského soudního řízení o náhradě škody či mimosoudního projednávání nároků poškozeného na náhradu, náklady na obhajobu v trestním řízení.

Škoda způsobená na věcech zaměstnanců

Zaměstnanci daňového poradce mají povinnost, aby věci, které si odloží při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s nimi, uložili na místo tomu určené nebo obvyklé. Pokud dojde k újmě způsobené na takto uložených věcech, má zaměstnanec povinnost vznik újmy ohlásit daňovému poradci bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 15 dnů od dne zjištění újmy na věci.

Toto pojištění se týká jak věcí, které se do zaměstnání běžně nosí, ale i na takové věci, u kterých to obvyklé není a dále se týká újmy způsobenou na motorovém vozidle vzniklou jeho poškozením nebo zničením v rámci provozování pojištěné činnosti. Nevztahuje se však na peníze, platební karty a další prostředky určené k platebnímu styku a dále se toto pojištění netýká vkladních knížek, cenných papírů, listin, cenin a šperků.

V návrhu pojistného plánu je stanoven limit pojistného plnění ve výši 1 000 000 Kč, který tvoří maximální částku pro vyplacení pojistného plnění na jednu a všechny pojistné události za jeden rok. Na věcech zaměstnanců pojistitel uhradí maximálně 10 000 Kč za jednoho zaměstnance a za jednu škodu.

Škoda způsobená na převzaté věci

U tohoto pojištění je převzatou věcí ta věc, kterou pojištěný daňový poradce převzal kvůli splnění svého smluvního závazku. Daňový poradce má povinnost tuto převzatou věc uložit a zabezpečit tak, aby toto zabezpečení odpovídalo minimálním požadavkům DPP-P jako je např. zabezpečení vstupů (bezpečnostní dveře, vrata, mříže, bezpečnostní okenice a zasklení), elektrický zabezpečovací systém, fyzická ostraha a trezory. Jedná se např. o svěřené podklady potřebné pro sestavení daňového přiznání.

Pojištění se nevztahuje na újmu, ke které došlo vědomým použitím nesprávných postupů, nevhodného zařízení či použití nevhodného nástroje. Rovněž se nevztahuje na budovy, stavby nebo jejich části, neboť ty se podle ZPP-PO nepovažují za převzatou věc, a stejně tak se pojištění netýká újmy, která vznikne poškozením nebo zničením převzatých motorových vozidel nebo plavidel.

I u tohoto pojištění je limitem pojistného plnění částka 1 000 000 Kč pro jednu a všechny újmy během jednoho roku.

Škoda a újma způsobená při praktickém vyučování

Pojištění se týká jak poskytování praktického vyučování v prostorách pronajatých daňovým poradcem, které jsou určené k výkonu jeho činnosti, ale také u právnické či fyzické osoby nebo v přímé souvislosti s ním. Jedná se o škody a újmy způsobené praktikantovi nebo třetím osobám. Daňový poradce si takto může praktikanta zaučit podle svých představ a následně mu nabídnout spolupráci.

Pojistitel nemá povinnost poskytnout úhradu škody nebo újmy poškozenému tehdy, kdy daňový poradce prokáže, že poškozený porušil právní nebo jiné předpisy či pokyny nebo byl pod vlivem alkoholu nebo jiných návykových látek.

Limitem pojistného plnění je částka ve výši 1 000 000 Kč pro jednu a všechny pojistné události během jednoho roku a pro jednoho poškozeného za jednu škodu je limit pojistného plnění 10 000 Kč.

Základní pojištění odpovědnosti je dále rozšířeno o další tři druhy odpovědnosti.

Rozšířené pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou na užívané věci movité

V rámci pojištěné činnosti může daňový poradce užívat věc, která je svou podstatou určena k provozování dané činnosti a daňový poradce má oprávnění danou věc užívat. V případě újmy způsobené na dané hmotné movité věci, kdy pojištěnému daňovému poradci vznikne povinnost na úhradu takové újmy, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou na užívané věci movité tuto újmu pokryje.

Toto pojištění se však nevztahuje na újmu, která vznikne ztrátou věci nebo na újmu vzniklou na motorovém vozidle, letadle či plavidle všech druhů. Dále se pojištění netýká újmy vzniklé v důsledku opotřebení, stárnutí, jakýmkoli nadměrným zatížením či nevhodným, nepřiměřeným užíváním.

Daňový poradce má povinnost danou movitou hmotnou věc, kterou přijal, a kterou bude používat v pojištěné činnosti, uložit a zabezpečit tak, aby toto zabezpečení odpovídalo minimálním požadavkům DPP-P jako je např. zabezpečení vstupů pomocí bezpečnostních dveří, vrat, mříží, dále zabezpečení pomocí elektrického zabezpečovacího systému, fyzické ostrahy nebo trezoru.

Limit pojistného plnění pro újmu způsobenou na vnesené či odložené věci je částka 1 000 000 Kč.

Rozšířené pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou na odložené věci a vnesené věci

Toto rozšířené pojištění odpovědnosti se týká újmy, která vznikne v důsledku odcizení, poškození či zničení odložené či vnesené věci kromě újmy, která vznikne na věci zanechané v motorovém vozidle, ani na újmy vzniklé na živých zvířatech. Typicky se jedná o odložené části oděvu zaměstnanců či klientů daňového poradce nebo přenosných zařízeních jako jsou tablety či notebooky.

V případě pojistné události je nutné, aby daňový poradce informoval Policii České republiky, a ta následně potvrdila odcizení odložené nebo vnesené věci, a to tehdy, kdy výše újmy přesahuje částku 5 000 Kč.

Pojištění se dále netýká újmy vzniklé na peněžích, kartách určených k provádění platebního styku, vkladních knížkách, cenných papírech, listinách, ceninách a špercích.

Limitem pojistného plnění pro toto rozšířené pojištění je 1 000 000 Kč.

Rozšířené pojištění odpovědnosti za jinou újmu na jmění¹⁵

Pojistným limitem 5 000 000 Kč je stanovena hranice, která je určena pro jednu a všechny újmy vzniklé během jednoho roku, a které nevyplývají z usmrcení, ublížení na zdraví nebo tzv. čisté finanční škody.

Pojištění se nevztahuje na jinou újmu na jmění, která byla způsobena např. uvedením výrobku na trh daňovým poradcem, stálými imisemi, činností znalců, poradenskou činností, porušením autorských, patentovaných a obdobných práv, nedodržením lhůt, termínů a rozpočtů, poskytnutou radou, doporučením či pokynem, činností související se zpracováním dat nebo z úmyslného odchýlení od právních předpisů.

Roční pojistné za pojištění odpovědnosti podnikatele včetně rozšířeného pojištění odpovědnosti je 1 900 Kč. Podíly jednotlivých druhů pojištění na celkové částce za pojištění odpovědnosti jsou znázorněny v tabulce č. 5.5.

¹⁵ Dle ZPP-PO je jmění souhrn majetku a dluhů osoby, a všeho, co tvoří její majetek.

Tab. č. 5.5 Pojištění odpovědnosti podnikatele

Druh pojištění	Roční pojistné
Základní pojištění odpovědnosti	1 900 Kč
Náhrada nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou a poskytnutých dávek sociálního pojištění	0 Kč
Škoda způsobená na věcech zaměstnanců	0 Kč
Škoda způsobená na převzaté věci	0 Kč
Škoda a újma způsobená při praktickém vyučování	0 Kč
Škoda způsobená na užívané věci movité	0 Kč
Škoda způsobená na odložené věci a vnesené věci	0 Kč
Jiná újma na jmění	0 Kč

Pramen: Návrh pojistné plánu pojišťovny Allianz, vlastní zpracování

Pro všechna připojištění je stanovena minimální požadovaná spoluúčast v hodnotě 1 000 Kč. Daňový poradce v tomto případě platí pouze základní pojištění odpovědnosti, a to z toho důvodu, že pojišťovna Allianz svým podnikajícím klientům nabízí připojištění odpovědnosti zdarma za podmínky, že celkové roční pojistné přesáhne částku 2 000 Kč. Celkové roční pojistné návrhu pojistného plánu pojišťovny Allianz činí celkem 5 706 Kč. Daňovému poradci byla poskytnuta obchodní sleva ve výši 20 %, a proto konečné roční pojistné činí 4 565 Kč.

5.3.4 Pojištění profesní odpovědnosti

Pro ekonomické profese jako je auditor, účetní nebo daňový poradce, je zákonem stanovena povinnost mít sjednané pojištění profesní odpovědnosti. Podle zákona o daňovém poradenství je daňový poradce povinen uzavřít smlouvu o pojištění profesní odpovědnosti ještě před zahájením výkonu činnosti daňového poradenství. Pojištění se vztahuje na újmy, které mohou vzniknout v souvislosti s vykonávanou činností a musí trvat po celou dobu, po kterou daňový poradce vykonává svou činnost.

Pojišťovna Allianz poskytuje pro podnikatele kromě pojištění odpovědnosti podnikatelů také pojištění profesní odpovědnosti. Je nutné ovšem oba tyto pojistné produkty nezaměňovat.

Zatímco pojištění odpovědnosti podnikatelů se vztahuje na škody a újmy, které daňový poradce způsobí třetí osobě svým podnikáním (např. vyplácení doživotní renty poškozenému), tak pojištění profesní odpovědnosti se týká škody a újmy způsobené profesním pochybením daňového poradce (např. újma způsobená chybným zpracováním daňového přiznání).

Pojištění profesní odpovědnosti sjednává pojišťovna Allianz individuálně, ale řídí se VPP-PO a ZPP-PO EP. Postup pro sjednání tohoto pojištění je složitější než pro sjednání obecné odpovědnosti podnikatelů. Jedním z prvních kroků vedoucích k uzavření pojistné smlouvy je vyplnění podrobného dotazníku klientem, podle jeho kvalifikace. Pojišťovna má pro různá povolání odlišné dotazníky týkající se jejich profese. Tento vyplněný dotazník následně pojišťovna přeposílá na centrálu sídlící v Praze, kde ji vyhodnotí, a zpracují konkrétní nabídku pojištění. Výsledná kalkulace pojistného se bude lišit dle zvolené spoluúčasti, frekvence placení a délky pojištění. Allianz pojištění profesní odpovědnosti nabízí pro poskytovatele zdravotnických nebo sociálních služeb, veterinární lékaře, právnické profese (advokáty), ekonomické profese (auditory, daňové poradce a účetní), správce nemovitosti a realitní kanceláře, autorizované osoby činné ve výstavbě a IT společnosti.

Dle ZPP-PO EP má daňový poradce z tohoto pojištění právo, aby za něj pojistitel v případě, že dojde k pojistné události, nahradil újmu poškozenému, která vznikla v souvislosti s důsledku vady spojené s poskytováním daňového poradenství. Dále se pojištění vztahuje na náhradu tzv. čisté finanční újmy, na újmy na jmění vyplývající z pokut, penále a správních sankcí, které byly poškozenému uloženy nebo uplatňovány orgány státní správy na základě poskytnuté odborné služby podle smlouvy uzavřené mezi pojištěným daňovým poradcem a poškozeným.

Rovněž se pojištění podle VPP-PO vztahuje na náhradu újmy při ublížení na zdraví nebo usmrcení, skutečné škody na nemovité či hmotné movité věci, následnou škodu a náklady řízení. Pojistitel má povinnost nahradit újmu i tehdy, když vznikla poškozenému v důsledku poskytnutí odborných služeb jménem daňového poradce, tedy např. zaměstnancem.

Bez přírážky na pojistném se pojištění profesní odpovědnosti u pojišťovny Allianz vztahuje i na ty újmy, jejichž příčinou je porušení právních povinností, ke kterým došlo až 4 roky před počátkem pojištění, avšak pojistná událost ještě nenastala, a daňový poradce v době uzavírání pojistné smlouvy o ní nevěděl, a ani vědět nemohl. Toto retroaktivní krytí platí pro ty újmy, kdy nárok na jejich náhradu byly vůči pojištěnému daňovému poradci vznesena až v době trvání tohoto pojištění a zároveň předchozí pojištění trvalo po dobu retroaktivního krytí.

5.4 Příspěvky zaměstnavatele na životní pojištění a doplňkové penzijní

spoření

Daňový poradce jako zaměstnavatel svým dvou zaměstnancům nabízí zaměstnanecké benefity ve formě příspěvků na životní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření, kterých oba zaměstnanci využívají. Těchto příspěvků lze využít u těch zaměstnanců, kteří mají s daňovým poradcem uzavřenou pracovní smlouvu, dohodu o pracovní činnosti nebo dohodu o provedení práce. Výše jednotlivých příspěvků není stanovena zákonem, a záleží pouze na daňovém poradci, jakou částkou bude kterému zaměstnanci přispívat. Pro něj jako zaměstnavatele jsou tyto náklady daňově uznatelné do výše 50 000 Kč za každého zaměstnance za rok (Peníze.CZ, 2016).

Pro daňového poradce jako zaměstnavatele znamenají tyto příspěvky rovněž úsporu ve formě zvýšení čistého příjmu zaměstnance s významně nižšími náklady než při zvýšení hrubé mzdy, neboť z tohoto příspěvku se neodvádí ani zdravotní či sociální pojištění. Jedná se o příjem, který je u zaměstnavatele v souladu s ustanoveními § 24 odst. 2 písm. j) bod 5 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen zákon o dani z příjmů) daňově účinný výdajem a snižuje základ daně.

Obě varianty příspěvku zaměstnavatele mi spočítala pojišťovna AXA. Služebně mladšímu zaměstnanci daňový poradce přispívá měsíčně 700 Kč na investiční životní pojištění a služebně staršímu zaměstnanci přispívá 1 000 Kč na doplňkové penzijní spoření.

5.4.1 Příspěvek na investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění spojuje pro daného zaměstnance běžné životní pojištění s investováním do investičních fondů. Pojistný produkt Kumulativ MAX II toto spojení nabízí. Toto investiční pojištění poskytuje hlavní ochranu v případě smrti, úrazu nebo nemoci, a dále nabízí téměř 30 dalších volitelných připojištění, které lze sjednat při uzavírání pojistné smlouvy, ale i kdykoli v průběhu trvání pojištění. Volitelná připojištění lze mezi sebou libovolně kombinovat a jedná se např. o trvalé poškození následkem úrazu, denní odškodné, invalidita nebo zproštění od placení pojistného. K této pojistné ochraně je ještě přidáno investování dle 4 investičních strategií, kterou si zaměstnanec sám zvolí od konzervativního přístupu po dynamický určený pro zkušené investory.

První, služebně mladší, zaměstnanec si tento produkt zvolil s připojištěním pro zproštění od placení běžného pojistného v případě plné invalidity pojistníka. Pojištění je sjednáno na

pojistnou dobu v trvání 30 let. Investiční strategie byla zvolena AXA Dynamic Growth, kde přibližně 60 % portfolia tvoří akcie firem se sídlem ve střední a východní Evropě, dále akcie rozvíjejících se trhů. Obsahem portfolia jsou dále podíly významných firem pohybujících se v realitním a stavebním sektoru a akcie světových firem (AXA, 2018). Zvolené zhodnocení je ve výši 4,07 %. Zaměstnanec si sám platí pojištění se výši 500 Kč měsíčně a daňový poradce přispívá ve výši 700 Kč měsíčně. Tedy celkové pojistné na smlouvu je 1 200 Kč měsíčně. Následující tabulka č. 5.6 představuje, jaká částka bude zaměstnanci vyplacena za 30 let v případě 0 % zhodnocení a zvoleném zhodnocení 4,07 %.

Tab. č. 5.6 Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného

Zhodnocení 0 %			Zhodnocení 4,07 %	
Rok	Celkové pojistné	Hodnota investice	Celkové pojistné	Hodnota investice
1	14 400 Kč	7 268,20 Kč	14 400 Kč	7 427,44 Kč
10	144 000 Kč	105 724,57 Kč	144 000 Kč	125 746,07 Kč
20	288 000 Kč	253 179,58 Kč	288 000 Kč	367 358,34 Kč
30	432 000 Kč	414 910,98 Kč	432 000 Kč	748 257,37 Kč

Pramen: Návrh investičního životního pojištění pojišťovny AXA, vlastní zpracování

V obou případech zhodnocení je celkové pojistné zaplacené za 30 let trvání pojištění ve stejné výši a to v hodnotě 432 000 Kč. Co se ovšem liší, je konečná hodnota investice za 30 let trvání pojištění pro obě hodnocení. Rozdíl činí 333 347 Kč, kdy vyšší investice je se zhodnocením 4,07 %.

Příspěvky na životní pojištění je pro daňového poradce jako zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem až do výše 50 000 Kč ročně, nepodléhá zdanění, rovněž z těchto příspěvků daňový poradce neplatí sociální ani zdravotní pojištění, a to vše za splnění podmínek dle zákona o dani z příjmů.

5.4.2 Příspěvek na doplňkové penzijní spoření

Doplňkové penzijní spoření je třetím pilířem penzijního systému, které spočívá v zasílání pravidelných příspěvků na osobní penzijní účet. Příspěvek v minimální výši 100 Kč účastníka doplňkového penzijního spoření je dále doplněn podporou státu a případným příspěvkem zaměstnavatele a navíc pojišťovna AXA tyto peníze dále efektivně zhodnocuje v účastnických fondech dle zvolené strategie.

Služebně starší zaměstnanec si stejně jako jeho spolupracovník sám spoří částku 500 Kč měsíčně. K této výši se připočte měsíční státní příspěvek ve výši 130 Kč a daňový poradce poskytuje tomuto zaměstnanci příspěvek ve výši 1 000 Kč měsíčně. Zaměstnanec si zvolil Konzervativní smíšenou strategii se středním rizikem a střední výnosností, kdy investuje 40 % do vyváženého a 60 % do dluhopisového účastnického fondu s celkovou měsíční investicí ve výši 1 500 Kč. Penze bude vyplacena v době, kdy zaměstnanec dosáhne věku 60 let, věk dle zákonného termínu nároku na starobní důchod z důchodového pojištění je 65 let a celkový investiční horizont pojištění je 17 let. Celková částka investice je znázorněna v tabulce č. 5.7.

Tab. č. 5.7 Doplnkové penzijní spoření

Popis	Částka
Příspěvek zaměstnance	102 000 Kč
Příspěvek zaměstnavatele	204 000 Kč
Státní příspěvek	26 520 Kč
Celková hodnota investice	
Pesimistický scénář	332 520 Kč
Pravděpodobný scénář	378 929 Kč
Optimistický scénář	434 075 Kč

Pramen: Návrh doplnkového penzijního spoření pojišťovny AXA, vlastní zpracování

Za dobu 17 let trvání investičního horizontu, a za aplikace konzervativní smíšené strategie, bude hodnota investice dle pesimistického scénáře pouze ve výši všech příspěvků poslaných na penzijní účet zaměstnance, tedy příspěvky zaměstnance, zaměstnavatele a státu za dobu 17 let. Podle pravděpodobného scénáře zaměstnanec navíc kromě příspěvků získá i částku 46 409 Kč, které získá i úspěšné strategie. 101 555 Kč je potom částka, kterou by zaměstnanec získal nad příspěvky dle optimistického scénáře. Částky jsou pouze orientační a vychází ze zkušeností investiční skupiny AXA.

Pro daňového poradce jako zaměstnavatele i tyto příspěvky do výše 50 000 Kč za rok nepodléhají zdanění, neplatí se z nich sociální ani zdravotní pojištění, rovněž za splnění podmínek dle zákona o dani z příjmů.

6. ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ

Pro správné zhodnocení vytvořeného pojistného plánu pro daňového poradce charakterizovaného v předchozí části práce je nutné vymezit rizika, která jej ohrožují, a která se dají pokrýt pojištěním. A protože jsem identifikaci rizik provedla již v předchozí kapitole, bude následující část práce zaměřena na zhodnocení těchto rizik v souvislosti s návrhem pojistného plánu daňového poradce. Následně se budu zabývat rámcovou smlouvou mezi Komorou daňových poradců a pojišťovnou Kooperativa a popíšu možnosti daňového poradce týkající se jeho povinného pojištění odpovědnosti za škodu.

6.1 Návrh pojistného plánu

Pojišťovna na základě poskytnutých informací o konkrétním daňovém poradci navrhla pojistný plán, který byl podrobně popsán v předchozí kapitole. Avšak na základě provedené identifikace rizik ohrožující daňového poradce jsem zjistila, že ne všechna tyto rizika jsou v návrhu pojistného plánu zahrnuta.

V následující tabulce č. 6.1 jsou shrnuty rizika ohrožující daňového poradce XY, která jsou doplněna o informaci, zda jsou kryta pojistným plánem navrhnutý pojišťovnou Allianz.

Tab. č. 6.1 Pojistitelná rizika daňového poradce

Jednotlivá pojistitelná rizika	Součástí pojistného plánu
Živelní událost	ANO
Krádež a loupež	ANO
Vandalismus	ANO
Riziko újmy v důsledku odborné či provozované činnosti	ANO
Kybernetické riziko	NE
Nesplacení pohledávek	NE
Přerušení provozu	ANO
Platební neschopnost daňového poradce	NE

Zdroj: Vlastní zpracování

Existuje mnoho rizik, které mohou ohrozit činnost daňového poradce, ale pro potřeby této práce je výše uvedený seznam nebezpečí dostačující. Z tabulky vyplývá, že ne všechna pojistitelná rizika ohrožující činnost daňového poradce, jsou obsaženy v pojistném plánu

pojišťovna Allianz. Jedná se o kybernetické riziko, riziko nesplacení pohledávek a riziko platební neschopnosti daňového poradce.

Daňový poradce má dva zaměstnance, a proto v okamžiku zaměstnání byt' jen jednoho pracovníka, mu vzniká zákonná povinnost pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu způsobenou zaměstnanci při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání u pojišťovny Kooperativa. Tomuto pojištění není možné se vyhnout, a je pro daňového poradce XY povinné.

V návrhu pojistného plánu je nejprve uvedeno pojištění movitých věcí s celkovým ročním pojistným se základním pojistným krytím ve výši 323 Kč a pojistnou částkou ve výši 200 000 Kč. Toto pojištění je dále rozšířeno o připojištění movitých věcí s ročním pojistným ve výši 3 483 Kč. Jednotlivé druhy pojištění a připojištění movitých věcí se vztahují na různá pojistná nebezpečí a jsou uzpůsobená činnosti daňového poradce, mimo jiné se jedná o rizika živelních událostí, krádeže, loupeže a vandalismu. Rozšířené pojištění movitých věcí zahrnuje rovněž základní pojištění přerušení provozu. Pojistná částka je dle mého názoru dostačující a plně by daňovému poradci v případě pojistné události postačoval. V návrhu pojistného plánu jsou uvedeny pouze minimální požadované částky spoluúčasti dle pojistných podmínek. V případě, že by bylo ve finančních možnostech daňového poradce, doporučila bych navýšení těchto částek, což by vedlo ke snížení ročního pojistného.

Dalším pojistným produktem zahrnutým do návrhu pojistného plánu je pojištění odpovědnosti z provozní činnosti daňového poradce. Limit pojistného plnění je sjednán ve výši 5 000 000 Kč pro pojištěnou činnost Zprostředkování obchodu a služeb. Toto pojištění kryje újmy způsobené na životě, zdraví nebo věci a následné finanční škody způsobené pojištěnou činností v případě, že daňový poradce má právo, aby za něj pojistitel danou újmu poškozenému uhradil. I v tomto případě je kromě základního krytí navrženo rozšíření pojištění odpovědnosti dle činnosti daňového poradce. Dle článku ze serveru Opojištění.cz (2018) se však na toto pojištění poměrně často zapomíná. Pojištění obecné odpovědnosti má zhruba jen 8 % podnikatelských subjektů. Mnoho z nich má sjednáno jen pojištění profesní odpovědnosti, a mylně se domnívá, že toto pojištění pokryje všechny způsobené újmy. Pojištění profesní odpovědnosti však kryje újmy způsobené pouze vadou poskytnutých odborných služeb a netýká se obecné odpovědnosti. V České republice tedy není běžnou záležitostí, aby podnikatelské subjekty měly vedle pojištění profesní odpovědnosti uzavřenou i pojistnou smlouvu o pojištění obecné odpovědnosti, jako je to běžné např. v Rakousku. Výše ročního pojistného je 1 900 Kč. Tato částka zahrnuje základní pojištění odpovědnosti a další připojištění jsou zdarma za podmínky, že celkové roční pojistné daňového poradce za pojistnou smlouvu u pojišťovny

Allianz přesáhne částku 2 000 Kč. I zde je sjednáno pouze základní spoluúčast dle pojistných podmínek, a při zvýšení těchto částek dojde ke snížení ročního pojistného.

Přestože není v České republice obvyklé, aby podnikatelský subjekt měl sjednáno pojištění obecné odpovědnosti vedle pojištění profesní odpovědnosti, jsou oba pojistné produkty uvedeny. Bohužel však je pojištění profesní odpovědnosti tak specifickou záležitostí, že nelze kromě pojistných podmínek zjistit podrobnější informace. Vztahuje se na ty újmy, které daňový poradce způsobí vadou poskytnutých služeb.

Riziko újmy v důsledku odborné či provozované činnosti je dalším rizikem ohrožující daňového poradce, které je v návrhu pojistného plánu zahrnuto.

Daňový poradce však v návrhu pojistného plánu nejsou zahrnuta tři rizika, která jsem identifikovala v předchozí kapitole. Jedná se o kybernetické riziko, riziko nesplácení pohledávek a riziko platební neschopnosti daňového poradce.

Kybernetické riziko je určitě vážným nebezpečím, které daňového poradce ohrožuje. Ten uchovává velké množství citlivých dat svých klientů, a je jeho povinností tyto informace ochraňovat a dbát na to, aby nedošlo k jejich poškození nebo dokonce k jejich ztrátě. A proto by bylo vhodné, aby toto pojištění bylo součástí pojistného plánu.

Dalším rizikem, které není obsaženo v návrhu pojistného plánu, je riziko nesplácení pohledávek. Je to poměrně častým jevem, a proto nejsou pojišťovny příliš ochotny toto riziko pojistit. Přesto bych doporučila toto riziko nezanedbávat, a bránit se proti tomuto riziku například dokumentárním akreditivem.

Posledním rizikem, který není součástí návrhu pojistného plánu je riziko platební neschopnosti daňového poradce. Vzhledem ke stavu úvěru, který byl ke konci roku ve výši 5 000 000 Kč, není radno ani toto riziko opomenout, neboť v případě nesplácení se může daňový poradce dostat do vážných finančních potíží, a proto bych doporučila, aby i toto riziko bylo do návrhu pojistného plánu zahrnuto.

Z uvedeného textu tedy vyplývá, že ne všechna rizika, která ohrožují daňového poradce, jsou v současném návrhu pojistného plánu obsažena, a proto bych doporučila jej doplnit o pojištění kybernetického rizika a pojištění rizika platební neschopnosti.

6.2 Rámcová smlouva o pojištění profesní odpovědnosti mezi Komorou daňovou poradců a Kooperativou

Jak již bylo v této práci zmíněno, daňový poradce má zákonnou povinnost mít při zahájení své činnosti, tedy výkonu daňového poradenství, uzavřenou pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za újmu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem této činnosti. Takto pojištěn musí být po celou dobu výkonu daňového poradenství.

Konkrétnější podrobnosti však zákon o daňovém poradenství ohledně pojištění odpovědnosti daňového poradce neuvádí. Záleží tedy pouze na daňovém poradci, jak široce chce svou činnost pojistit, případně jaký si zvolí limit pojistného plnění.

Komora daňových poradců má ohledně tohoto pojištění s pojišťovnou Kooperativa sjednanou rámcovou pojistnou smlouvu pro pojištění profesní odpovědnosti jak daňového poradce, tak právnické osoby evidované v seznamu vedeném Komorou daňových poradců. Ta s danou pojišťovnou dojednala výhodnější podmínky s aktuálním základním pojistným krytím ve výši 750 000 Kč.

Ani Komora daňových poradců a ani samotná pojišťovna Kooperativa však nemá na svých internetových stránkách zveřejněnou samotnou rámcovou pojistnou smlouvu či pojistné podmínky vztahující se k této smlouvě. Dle Komory daňových poradců znění těchto pojistných podmínek i samotné pojistné smlouvy podléhá obchodnímu tajemství mezi Komorou daňových poradců a pojišťovnou Kooperativa, a tyto dokument nejsou běžně dostupné a proto o dané problematice nelze zjistit přesnější informace.

Daňový poradce má možnost se k této rámcové pojistné smlouvě připojit za roční pojistné 2 900 Kč v základním rozsahu, nebo si pojištění profesní odpovědnosti sjednat u jakékoli pojišťovny na českém trhu.

Daňovým poradcům dnem zápisu do seznamu vedeným Komorou daňových poradců vzniká právo vykonávat daňové poradenství a ke dni, kdy se skutečně rozhodne daňové poradenství vykonávat (nejpozději však do tří let ode dne zápisu do seznamu daňových poradců), mu vzniká povinnost pro pojištění profesní odpovědnosti. Rovněž při zápisu do seznamu daňových poradců je každému takovému daňovému poradci zřízen individuální přístup na interní webové stránky Komory daňových poradců, kde je všem k dispozici k prostudování plné znění rámcové pojistné smlouvy pojištění odpovědnosti a s tím související pojistné podmínky této smlouvy. Kromě těchto dokumentů lze díky tomuto přístupu nalézt rovněž kontakt na

odpovědnou osobu v kanceláři Komory daňových poradců, či kontakt na pojišťovacího makléře, který mu v případě potřeby poskytne i podrobnější informace, např. přesnější výpočet pojistného v případě připojištění.

Zákon o daňovém poradenství nestanovuje limit pojistného plnění, avšak Komora daňových poradců s pojišťovnou Kooperativa dojednala limit pojistného plnění ve výši 1 000 000 Kč. Tento limit však není pevně daný, a jeho nastavení závisí pouze na zhodnocení pojistného rizika provedené samotným daňovým poradcem.

Po prostudování rámcové pojistné smlouvy a jejich pojistných podmínek pro pojištění profesní odpovědnosti si však každý daňový poradce může rozhodnout pro individuální pojištění u jiné pojišťovny.

Na základě dostupných informací však nelze jednoznačně stanovit, co je v případě pojištění profesní odpovědnosti pro daňového poradce výhodnější.

6.3 Shrnutí a doporučení

Po identifikaci rizik ohrožujícího daňového poradce se tato část práce nyní zaměří na zhodnocení vytvořeného optimálního pojistného plánu pojišťovny Allianz a případného doporučení změn, které by byly v rámci pojistného plánu vhodné provést.

Nejdůležitějším pojištěním daňového poradce je bezesporu pojištění odpovědnosti za újmu, kterou svým jednáním může způsobit třetí osobě. Podle zákona o daňovém poradenství je povinností každého daňového poradce mít sjednanou smlouvu na pojištění profesní odpovědnosti, které kryje újmy způsobené vadou poskytnutých služeb. Tento pojistný produkt je však tak specifický, že pojišťovna Allianz kromě odkazu na pojistné podmínky pro pojištění profesní odpovědnosti ekonomických profesí, mi nedokázala poskytnout žádné jiné přesnější informace. Komora daňových poradců v rámci rámcové pojistné smlouvy nabízí pojištění profesní odpovědnosti v základním rozsahu s ročním pojistným ve výši 2 900 Kč.

Pojišťovna Allianz pojištění profesní odpovědnosti nabízí i pro daňové poradce. Podle VPP-PO se pojištění profesní odpovědnosti vztahuje na škody a újmy vzniklé poškozenému v důsledku poskytnutí odborných služeb, tedy poskytování daňového poradenství a s tím související **profesní odpovědnosti**. S výkonem činnosti daňového poradenství je spojena i provozní činnost, tedy **provozní odpovědnost**, kdy mohou škody a újmy vzniknout činností, která je spojena s poskytováním odborných služeb. Daňový poradce k výkonu své podnikatelské činnosti využívá **pronajaté prostory**, a toto pojištění se týká i újmy, které mohou vzniknout na

těchto prostorách, ovšem kromě škod, vzniklých v důsledku opotřebení, stárnutí, nadměrného zatížení nebo škod, které byly způsobené jednáním v rozporu s nájemní smlouvou. Základní rozsah pojistného krytí zahrnuje rovněž **škody a újmy způsobené na všech věcech zaměstnanců**, které si do zaměstnání zaměstnanec daňového poradce přinesl z důvodu plnění pracovních povinností. Tyto věci však musí být uloženy na místě tomu určenému nebo na místě obvyklém. Pojištění se vztahuje i na poškození či zničení motorového vozidla v přímé souvislosti s poskytováním odborných služeb. Plnění pojistitele je omezeno do výše 10 000 Kč za újmu za jednoho zaměstnance a do výše 1 000 000 Kč pro všechny újmy během jednoho pojistného roku. Stejně jako u pojištění odpovědnosti podnikatele obsahuje základní rozsah **škody a újmy způsobené při praktickém vyučování** vzniklé u právnické či fyzické osoby, nebo v přímé souvislosti s ním. Vztahuje se na újmy způsobené praktikantovi i třetím osobám, ale kromě újmy, kdy se daňový poradce jako zaměstnavatel zbaví povinnosti k náhradě škody poškozenému z důvodu porušení právních nebo jiných předpisů či pokynů, nebo z toho důvodu, že poškozený byl pod vlivem alkoholu nebo jiné návykové látky. I zde je limit pojistného plnění ve výši 10 000 Kč za jednu újmu za jednoho praktikanta a výše 1 000 000 Kč pro všechny újmy způsobené během praktického vyučování za jeden pojistný rok. Pokud daňový poradce svým protiprávním jednáním způsobí, že dojde ke vzniku práva na **náhradu léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na léčení zaměstnance** pojištěného daňového poradce **nebo třetí osoby**, anebo dojde ke vzniku práva na **dávky vyplácené příslušným orgánem státní správy**, má podle pojištění profesní odpovědnosti daňový poradce právo, aby za něj pojistitel tyto náklady uhradil až do výše 1 000 000 Kč pro jednu a všechny újmy během jednoho pojistného roku. Z účelem splnění svého smluvního závazku může daňový poradce **převzít věc**, na které způsobí újmu, proti které je v základním rozsahu pojistného krytí pojištěn do výše 1 000 000 Kč za jeden pojistný rok. Pojištění se také vztahuje na **újmu způsobenou na odložené nebo vnesené věci**, pokud byly odloženy či vneseny na místě tomu určeném a došlo k jejímu odcizení, poškození nebo zničení, a pokud jejich škoda překročila výši 5 000 Kč, je nutné, aby škoda byla prokazatelně oznámena Policii České republiky. Limitem pojistného plnění je výše 100 000 Kč za jeden pojistný rok. V základním rozsahu pojistného krytí pojištění profesní odpovědnosti je stanovení plnění pojistitele v případě, že dojde k **újmě na dokladech, listinách a datových nosičích**, které daňový poradce prokazatelně, protokolárně převzal v souvislosti se svou činností. K újmě může dojít jejich poškozením či ztrátou, a jejich důsledkem nelze tyto dokumenty vrátit třetí osobě. V takovém případě má pojištěný právo, aby pojistitel uhradil náklady spojené s jejich znovupořízením bez ohledu na příčinu vzniklé újmy maximálně do výše 100 000 Kč během jednoho pojistného roku.

Výše uvedené limity pojistného krytí vyplývají z pojistných podmínek a daňovému poradci bych doporučila, aby zvážil navýšení limitu pojistného plnění, neboť uvedené částky se mi zdají nedostatečné.

Kromě profesní odpovědnosti, má však daňový poradce XY rovněž odpovědnost obecnou, která nesouvisí s poskytováním odborných služeb daňového poradenství. A proto je součástí pojistného plánu pojištění odpovědnosti z provozní činnosti v celkovém ročním pojistném 1 900 Kč. Tento pojistný produkt se vztahuje na újmy vzniklé jinému pojištěnou činností na životě, zdraví, věci nebo následnou finanční újmou. Kromě základního rozsahu pojištění, který je společný pro všechny druhy podnikání, má daňový poradce v návrhu pojistného plánu rozšíření tohoto pojištění o újmy způsobené na užívané věci movité, neboť daňový poradce svou činnost provozuje v pronajatých kancelářích, tudíž danou budovu nevlastní. Dále rozšíření pojištění odpovědnosti obsahuje pojištění újmy, které mohou vzniknout na odložených a vnesených věcech a dále pojištění jiné újmy na jmění. Často bez ohledu na zavinění, jakýkoli podnikatel odpovídá za výsledek, a proto vykonávat jakoukoli výdělečnou činnost bez odpovědnostního pojištění je velmi riskantní.

Velmi obsáhlou položkou v pojistném plánu je pojištění věcí movitých s celkovým ročním pojistným ve výši 3 806 Kč. Daňový poradce vlastní majetek sloužící k provozování podnikatelské činnosti, který je ohrožován živelními událostmi, a je tedy nutné mít toto pojištění sjednáno. Pojištění movitých věcí se vztahuje na ten majetek, který je jednotlivě určen v pojistné smlouvě nebo je součástí souboru věcí rovněž vymeteného ve smlouvě a je ujednáno na téměř všechna pojistná nebezpečí, tedy na požár, výbuch, úder blesku, zřícení letadla, vody z vodovodního zařízení, krádeže vloupáním včetně souvisejícího vandalismu a ostatní nebezpečí, přesněji na zemětřesení, sesuv půdy, lavinu a tíhu sněhu, sprinklerového hasicího zařízení, náraz vozidla, kouř, rázovou vlnu, pád stromu, stožárů a jiných věcí.

Pojištění věcí movitých se ujednává na pojistnou částku, která představuje nejvyšší možnou finanční částku, jenž může být vyplacena v případě pojistné události.

I zde je kromě základního pojistného krytí navrženo i další připojištění vhodná pro vykonávanou činnost daňového poradce. Jedná se o připojištění loupeže, vandalismu a přepětí. Dále, velkou položkou v pojištění movitých věcí je připojištění elektroniky vztahující se na veškerá provozuschopná elektronická zařízení používání k činnosti daňového poradenství. Velmi důležitou částí pojištění je základní pojištění přerušení provozu sloužící k pojištění újmy vzniklé v souvislosti s celkovým, nebo jen částečným omezením provozu.

Daňový poradce zaměstnává dva pracovníky na hlavní pracovní poměr, a protože si je vědom toho, že na českém pracovním trhu je nedostatek kvalifikovaných pracovníků a své současné zaměstnance si chce udržet, nabídl jim možnost pravidelného měsíčního příspěvku na doplňkové penzijní spoření nebo životní pojištění, čehož oba zaměstnanci využili, a každý z nich využil jednu z možností. Oběma zaměstnancům daňový poradce přispívá jinou částku a zaměstnanci si rovněž spoří sami za sebe. Pro daňového poradce není v příspěvcích rozdíl a podmínky pro jejich poskytování jsou stejné.

Při identifikaci rizik jsem však narazila na rizika, která ohrožují daňového poradce a nejsou zahrnuty do pojistného plánu, tudíž nejsou kryta pojištěním a rozhodně by se neměly brát na lehkou váhu. Jedná se o kybernetické riziko, riziko nesplacení pohledávek a riziko platební neschopnosti daňového poradce.

Kybernetické útoky jsou stále častěji se objevující zprávou nejen v médiích. Každý z nás je tímto rizikem ohrožen, neboť všichni používáme mobilní telefony, notebooky, tablety a další elektronická zařízení a zdaleka ne všichni jsou proti těmto útokům dokonale chráněni. I daňový poradce používá k vykonávání daňového poradenství různá zařízení, uchovává velké množství citlivých dat, které je nutné chránit a jejich narušení může vést k poškození pověsti, nespokojenosti klientů, zaměstnanců a v neposlední řadě rovněž k finanční ztrátě. Stávající pojistný plán však toto neumožňuje, a proto bych doporučila, aby daňový poradce využil některou z nabídek pojišťoven, a kybernetické riziko pojistil.

Riziko nesplacení pohledávek ze strany odběratelů je velmi časté a postihuje každý podnikatelský subjekt, a proto nejsou pojišťovny příliš ochotny toto riziko pojistit. Proti tomuto riziku se však lze bránit i jinými způsoby, jako je např. transfer rizika nebo dokumentární akreditiv.

Posledním identifikovaným rizikem, které není zahrnuto v pojistném plánu, je riziko platební neschopnosti daňového poradce. Daňový poradce má k 31. 12. 2017 bankovní úvěr ve výši 5 000 000 Kč, nejedná se tedy o zanedbatelnou částku. V případě neschopnosti splacení se daňový poradce může dostat do mnoha problémů, a proto bych doporučila zvážení pojištění tohoto rizika.

Současný pojistný plán daňového poradce nezahrnuje všechna pojistitelná rizika, která ho ohrožují, a měl by proto zvážet, jak moc jsou nepojištěná rizika vážná a pravděpodobná, a zda by mělo smysl je pojistit.

7. ZÁVĚR

Každá lidská činnost je spojena s riziky, a tudíž je obsahuje i činnost podnikatelská. Podnikání by mělo být promyšlenou činností a mít jasnou koncepci. Ale i sebelepší plán může negativně ovlivnit působení vnitřních i vnějších vlivů, které se nevyhnou ani podnikatelskému sektoru. Proto se dne stává jedním z důležitých procesů předvídání rizika a přijímání opatření, která tyto negativní vlivy mohou v případě nutnosti úspěšně eliminovat. Rizik, která ovlivňují podnikatelskou činnost, je mnoho, ne všechny dokážeme ovlivnit, a některá mohou mít na podnikatelskou činnost jen zanedbatelný vliv. Proto je důležité rizika analyzovat a určit ta rizika, která mohou mít na podnikatelskou činnost nejzásadnější dopad, a následně přijmout opatření, např. formou pojištění.

Mnoha povolání jsou úvazkem na celý život, a jinak to není ani v případě daňového poradce. A ani zde nestačí jen složit zkoušky. Je nutné úroveň svého vzdělání neustále zvyšovat, jelikož zákony se mění každým rokem a daňový poradce je musí všechny pečlivě znát. A to zejména z důvodu, že nese odpovědnost za újmy, které způsobí výkonem své činnosti. Pokud by nestudoval nové zákony, chyboval by, nevykonával by svou práci kvalitně, což povede ke ztrátě klientel.

Cílem této diplomové bylo vymezení činnosti daňového poradce, analýza podnikatelských rizik souvisejících s jeho výkonem a vytvoření optimálního pojistného plánu. Dílčím plánem posléze bylo zjistit, zda v rámci povinného pojištění daňového poradce pojištění odpovědnosti za škodu, je pro daňového poradce výhodnější připojit se k rámcové pojistné smlouvě pro pojištění odpovědnosti daňového poradce mezi Komorou daňových poradců a pojišťovnou Kooperativa, a.s., nebo toto pojištění uzavřít individuálně.

Práce byla rozdělena do několika částí. První dvě části se orientují na teoretická východiska a poznatky z oblasti daňového poradenství a rizik, která tuto činnost mohou ohrožovat. Je zde definován samotný daňový poradce, jeho činnost a dohled nad výkonem daňového poradenství. Dále jsou zde vymezeny jednotlivé druhy rizik a zvýšená pozornost je věnována především rizikům z oblasti podnikání. Dále se práce zaměřuje na risk management podnikatelských subjektů, který se skládá ze čtyř základních částí, a to identifikaci a zhodnocení samotných rizik, stanovení opatření na snížení rizik a poslední činností celého risk managementu je monitorování a přezkoumání celého procesu. Součástí této kapitoly je dále klasifikace rizik se zaměřením především na rizika podnikatelská.

V další části diplomové práce se prolínají teoretické poznatky s těmi praktickými v oblasti pojištění daňového poradce. Nejdříve je pojištění rozčleněno podle formy jeho vzniku a následně se tato kapitola věnuje především charakterizování pojistného vztahu mezi pojistitelem a daňovým poradcem od jeho vzniku po jeho zánik, a detailněji jsou vymezeny pojištění pro krytí podnikatelských rizik daňového poradce.

Na základě teoretických poznatků, informací a návrhu pojistného plánu poskytnutých pojišťovnou Allianz byla zpracována praktická část diplomové práce, která se zaměřila na daňového poradce, který svou činnost vykonává jako OSVČ.

V úvodu jsem stručně představila vybraného daňového poradce a charakterizovala jeho činnost. A následně jsem analyzovala návrh pojistného plánu pojišťovny Allianz pro daného daňového poradce, dále jsem probrala možnost příspěvků na životní pojištění či doplňkové penzijní spoření pojišťovny AXA. Jednotlivá pojištění byla podrobně popsány, jednalo se o zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu způsobenou zaměstnanci při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, pojištění movitých věcí, pojištění profesní odpovědnosti a pojištění odpovědnosti z provozní činnosti.

Proto správné zhodnocení pojistného plánu bylo zapotřebí stanovit rizika ohrožující činnost daňového poradce, a na základě věcné klasifikace bylo definováno celkem 8 možných rizik. Většina těchto rizik splňuje podmínky pojistitelnosti a pojišťovny jsou tak schopny tyto rizika pojistit. Narazila jsem však na 3 rizika, která nejsou pojištěním krytá. Jednalo se o kybernetické riziko, riziko nesplacení pohledávek a riziko platební neschopnosti daňového poradce.

S rostoucími počty kybernetických útoků, úniků dat a nárůstu nákladů na jejich nápravu je pojištění proti kybernetickým rizik stále častějším námětem k diskuzi. Nejen daňový poradce je ohrožen únikem či poškozením dat, která uchovává, kybernetickým vydíráním, která může vést ke ztrátě zisku, důvěry či poškození dobrého jména. Kybernetické riziko je dnes již rizikem pojistitelným, a proto bych doporučila zvážení pojištění tohoto rizika. Pojišťovna Allianz toto pojištění ve své nabídce nemá, ale je schopna přes svou centrálu toto pojištění zprostředkovat. Na českém pojistném trhu však jsou pojišťovny, které pojištění kybernetického rizika nabízejí jako samostatný produkt.

Dalším zjištěným nepojištěným rizikem je riziko nesplacení pohledávek. Je to riziko velmi časté, a proto není mnoho pojišťoven na českém trhu, které by byly ochotny toto riziko

pojistit. Existují však i jiné možnosti, jak se tomuto riziku ubránit, a to např. transfer rizika či dokumentární akreditiv.

Posledním pojistitelným rizikem, které není v pojistném plánu, je riziko platební neschopnosti daňového poradce. Ke konci roku 2017 měl daňový poradce úvěr ve výši 5 000 000 Kč a v případě jeho řádného nesplácení se může dostat do vážných problémů.

Klíčovým pojištěním daňového poradce je pojištění profesní odpovědnosti, které kryje újmy způsobené vadou poskytnutých služeb a je zákonem o daňovém poradenství stanovena povinnost toto pojištění mít sjednáno po celou dobu výkonu daňového poradenství. Komora daňových poradců dojednala s pojišťovnou Kooperativa výhodnější podmínky pro pojištění profesní odpovědnosti a uzavřela s ní rámcovou pojistnou smlouvu, ke které je všem daňovým poradcům umožněno se připojit. Není to však podmínkou, pojištění profesní odpovědnosti si může daňový poradce sjednat i individuálně u jakékoli jiné pojišťovny. Jelikož však tato rámcová pojistná smlouva, a s ní související pojistné podmínky, podléhají obchodnímu tajemství, nebylo mi umožněno do nich nahlédnout a po prostudování zjistit, která varianta je pro daňového poradce výhodnější. Všechny dokumenty týkající se tohoto pojištění jsou však všem daňovým poradcům k dispozici, a ti se potom mohou rozhodnout, zda se k rámcové pojistné smlouvě připojí, nebo se pojistí individuálně.

Daňový poradce za zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu způsobenou zaměstnanci při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání při průměrné mzdě za rok 2017 ve výši 28 232 Kč, zaplatí pojistné ve výši 2 846 Kč za rok. Dalším povinným pojištěním, které daňový poradce musí uzavřít je pojištění profesní odpovědnosti. U tohoto pojištění však nemám informace k tomu, abych mohla roční pojistné vyčíslit. Za volitelné pojištění, které se skládá z pojištění movitých věcí a pojištění obecné odpovědnosti, daňový poradce zaplatí roční pojistné ve výši 5 706 Kč. Je to poměrně vysoká částka, avšak pro daňového poradce představuje pojištění určitý druh klidu, neboť v případě pojistné události je pojistitel povinen vyplatit pojistné plnění, které vzniklou újmu značně zmírní. K tomu daňový poradce svým zaměstnavatelům přispívá na životní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření ve výši 14 400 Kč ročně.

Rizika jsou značně nevypočitatelná a je jich všude mnoho a mohou mít fatální následky. Je proto nutné jim věnovat dostatečnou pozornost a nepodceňovat dostatečné pojištění.

Seznam použité literatury

Odborná literatura

- [1.] ČAPKOVÁ, Dana, (2000). *Jak pojistit firmu*. Praha: Computer Press. 107 s. ISBN 80-7226-337-4.
- [2.] ČASTORÁL, Zdeněk, (2017). *Management rizik v současných podmínkách*. Praha: Univerzita Jana Amose Komenského. 268 s. ISBN 978-80-7452-132-4.
- [3.] DUCHÁČKOVÁ, Eva, (2015). *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. 305 s. ISBN 978-80-87865-25-5.
- [4.] FOTR, Jiří a Jiří HNILICA, (2014). *Aplikovaná analýza rizika ve finančním managementu a investičním rozhodování*. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. Expert (Grada). 299 s. ISBN 978-80-247-5104-7.
- [5.] HRADEC, M., V. KŘIVOHLÁVEK a J. ZÁRYBNICKÁ, (2005). *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní. 215 s. ISBN 80-86754-48-0.
- [6.] JANATA, Jiří, (2014). *Principy pojištění podnikatelů a právnických osob*. Praha: Profesional Publishing. 127 s. ISBN 978-80-7431-140-6
- [7.] JANDOVÁ, Lucie, (2014). *Pojištění v novém občanském zákoníku: komentář : [§ 2756-2872]*. V Praze: C.H. Beck. Beckovy komentáře. 353 s. ISBN 978-80-7400-530-5.
- [8.] JÍLEK, Josef, (2009). *Finanční trhy a investování*. Praha: Grada. Finanční trhy a instituce. 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.
- [9.] KARFÍKOVÁ, Marie a Vladimír PŘIKRYL, (2010). *Pojišťovací právo*. Praha: Leges. Student (Leges). 351 s. ISBN 978-80-87212-45-5.
- [10.] KORECKÝ, Michal a Václav TRKOVSKÝ, (2011). *Management rizik projektů: se zaměřením na projekty v průmyslových podnicích*. Praha: Grada. Expert (Grada). 584 s. ISBN 978-80-247-3221-3.
- [11.] MARTINOVIČOVÁ, Dana, (2007). *Pojištění podnikatelských subjektů*. Ostrava: Key Publishing. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- [12.] MARTINOVIČOVÁ, Dana, (2009). *Pojišťovnictví*. Brno: Akademické nakladatelství CERM. 143 s. ISBN 978-80-214-3963-4.
- [13.] NOVOTNÝ, Petr, (2014). *Nový občanský zákoník – principy a základní pojmy*. Praha: Grada Publishing. 144 s. ISBN 978-80-247-5163-4.
- [14.] PÁLENÍK, Vladislav a kolektiv, (2007). *Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik*. Praha: Linde. Praktické ekonomické příručky. 239 s. ISBN 978-80-7201-644-0.

- [15.] RYLOVÁ, Z., R. HÓTOVÁ a J ŠIROKÝ, (2007). *Daňové poradenství*. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Ostrava: VŠB – Technická univerzita Ostrava. 184 s. ISBN 978-80-248-1581-7.
- [16.] ŘEZÁČ, František, (2011). *Pojišťovnictví*. Brno: Akademické nakladatelství CERM. 110 s. ISBN 978-80-214-4242-9.
- [17.] SAUNDERS, Anthony a Marcia Millon CORNETT, (2011). *Financial institutions management: a risk management approach*. 7th ed., international ed. New York: McGraw-Hill. 884 s. ISBN 978-007-128955-9.
- [18.] SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS, (2013). *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada. Expert (Grada). 483 s. ISBN 978-80-247-4644-9.
- [19.] ŠIROKÝ J., J. NOVOTNÝ a R. HÓTOVÁ, (1999). *Daňový poradce '99*. Ostrava: VŠB – Technická univerzita Ostrava. 109 s. ISBN 80-7078-625-6
- [20.] VAUGHAN, Emmett J. a Therese M. VAUGHAN, (2008). *Fundamentals of risk and insurance*. 10th ed. Hoboken: Wiley. 643 s. ISBN 978-0-470-08753-4.

Právní předpisy

- [21.] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/36/ES ze dne 6. července 2005 o uznávání odborných kvalifikací. *Úřední věstník Evropské unie*. 2005, L 255/22. Dostupná z: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32005L0036&from=CS>
- [22.] Vyhláška č. 125 ze dne 5. dubna 1993, kterou se stanoví podmínky sazby zákonného pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1993, částka 34, s. 690-696. Dostupný z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirkazakonu/SearchResult.aspx?q=125/1993&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy
- [23.] Zákon č. 38 ze dne 17. prosince 2003 o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí). In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2003, částka 12, s. 600-614. Dostupný z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=38/2004&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

- [24.] Zákon č. 89 ze dne 3. února 2012, občanský zákoník. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2012, částka 33, s. 1026 - 1365. Dostupný z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=89/2012&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy
- [25.] Zákon č. 90 ze dne 25. ledna 2012 o obchodních společnostech a družstev (zákon o obchodních korporacích). In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2012, částka 34, s. 1370-1482. Dostupný z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=90/2012&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy
- [26.] Zákon č. 168 ze dne 13. července 1999 o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla). In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1999, částka 57, s. 3158-3168. Dostupný z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirkazakonu/SearchResult.aspx?q=168/1999&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy
- [27.] Zákon č. 280 ze dne 22. července 2009, daňový řád. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2009, částka 87, s. 4038-4104. Dostupný z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=280/2009&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy
- [28.] Zákon č. 377 ze dne 19. srpna 2005 o doplňkovém dozoru nad bankami, spořitelny a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech). In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2005, částka 132, s. 7022-7079. Dostupný z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirkazakonu/SearchResult.aspx?q=377/2005&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy
- [29.] Zákon č. 418 ze dne 27. října 2011 o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 2011, částka 146, s. 5442-5453. Dostupný z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=418/2011&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy
- [30.] Zákon č. 523 ze dne 20. října 1992 o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky. In: *Sbírka zákonů České republiky*. 1992, částka 105, s. 3107-3111. Dostupný z: http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=523/1992&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

Články v elektronických zdrojích

- [31.] HAVLÍČKOVÁ, Jana, (2014). Jak vytvořit etický kodex společnosti? *Statutář.cz for management* [online]. [cit. 2017-17-08]. Dostupné z: <http://statutar.cz/jak-vytvorit-eticky-kodex-spolecnosti/>
- [32.] JANOUŠKOVÁ, Jana, (2015). Do kdy je čas podat přiznání a uhradit daň? *KURZYCZ, Daně a účetnictví – zpravodajství* [online]. [cit. 15. 12. 2017]. Dostupné z: <https://www.kurzy.cz/zpravy/378278-do-kdy-je-cas-podat-priznani-a-uhradit-dan/>
- [33.] KOUDELKA, Ctirad a Václav VRÁNA, (2006). Rizika a jejich analýza [online]. Ostrava: VŠB-TU Ostrava. 17 s. Dostupné z: <http://feil.vsb.cz/kat420/vyuka/Magisterske%20nav/prednasky/web/RIZIKA.pdf>
- [34.] ŠTREIT, Vladimír, (2007). Správně zvolená forma podnikání ušetří čas i peníze. *Peníze.cz* [online]. [cit. 6. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/podnikani/39104-spravne-zvolena-forma-podnikani-usetri-cas-i-penize>
- [35.] TIETZOVÁ, Kateřina, (2008). Risk management jako neodmyslitelná součást firmy. *Podnikatel.cz Průvodce vaším podnikáním* [online]. [cit. 5. 1. 2018]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/risk-management-jako-neodmyslitelna-soucast-firmy/>
- [36.] URBAN, Jan, (2016). Jak omezit personální rizika. *Česká asociace pro finanční řízení, z. s. (CAFIN)* [online]. [cit. 6. 2. 2018]. Dostupné z: <http://news.cafin.cz/clanek/jak-omezit-personalni-rizika>
- [37.] URBAN, Jan (2011). Jak vytvořit etický kodex organizace. *KarieraWeb.cz* [online]. [cit. 2018-02-15]. Dostupné z: <https://kariera.ihned.cz/c1-53354960-jak-vytvorit-eticky-kodex-organizace>
- [38.] VIDRNA, Jan, (2013). Rizika „bývalých“ fyzických osob. *EPRAVO.CZ* [online]. [cit. 6. 2. 2018]. Dostupné z: <https://www.epravo.cz/top/clanky/rizika-byvalych-fyzickych-osob-90346.html>

Elektronické zdroje a ostatní

- [39.] ALLIANZ. *Doplňkové pojistné podmínky zabezpečení místa pojištění proti krádeži vloupáním a loupeži DPP-P 1/15* [online]. ALLIANZ [2015]. Dostupný z: https://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_majetek.html

- [40.] ALLIANZ. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů VPP-P 1/15* [online]. ALLIANZ [2015]. Dostupný z: https://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_majetek.html
- [41.] ALLIANZ. *Všeobecné pojistné podmínky pojištění profesní odpovědnosti VPP-PO 1/15* [online]. ALLIANZ [2015]. Dostupný z: https://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_odpovednost.html
- [42.] ALLIANZ. *Zvláštní pojistní podmínky pro pojištění majetku podnikatelů ZPP-MP 1/15* [online]. ALLIANZ [2015]. Dostupný z: https://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_majetek.html
- [43.] ALLIANZ. *Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti podnikatelů ZPP-OP 1/15* [online]. ALLIANZ [2015]. Dostupný z: https://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_majetek.html
- [44.] ALLIANZ. *Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění profesní odpovědnosti ekonomických profesí ZPP-PO EP 1/15* [online]. ALLIANZ [2015]. Dostupný z: https://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_odpovednost.html
- [45.] AXA, (2018). *Výhody: Investiční životní pojištění Kumulativ MAX II* [online]. Dostupné z: <https://www.axa.cz/produkty/zivotni-a-urazove-pojisteni/investicni-zivotni-pojisteni-kumulativ-max-ii/obsah/vyhody/>
- [46.] BUSINESSINFO.CZ, (2014). OFICIÁLNÍ PORTÁL PRO PODNIKÁNÍ A EXPORT. *BI.CZ: Řízení rizik*. [online]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/cs/faze-podnikani/provoz-podnikani/rizeni-rizik.html#!&pg=2>
- [47.] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, (2014a). *ČAP: Pojistná smlouva – vznik a zánik, účastníci pojištění* [online]. Dostupné z: <http://cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/pojistna-smlouva>
- [48.] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, (2014b). *ČAP: Pojištění motorových vozidel* [online]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-motorovych-vozidel>
- [49.] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, (2014c). *ČAP: Pojištění právní ochrany* [online]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-pravni-ochrany>
- [50.] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, (2014d). *ČAP: Slovník pojmů* [online]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/slovník-pojmu/1317-pojistny-kmen>

- [51.] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, (2014e). *ČAP: Škodní události* [online]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/pojisteni-v-praxi/skodni-udalosti>
- [52.] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, (2016). *ČAP: Výroční zpráva za rok 2016* [online]. ČAP [30. 6. 2017]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/o-nas/vyrocní-zpravy>
- [53.] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, (2018). *ČAP: Vývoj pojistného plánu 1 -12/2017* [online]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statisticke-udaje/vyvoj-pojistneho-trhu>
- [54.] ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA, (2014). *ČNB: regulace a dohled nad pojišťovnami a zajišťovnami* [online]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/postaveni_dohledu/pojistovny_zajistovny/index.html
- [55.] INSIA A.S., INSURANCE INTELLIGENCE & ASSISTANCE, (2018). *Insia: Kybernetická rizika* [online]. Dostupné z: <http://www.insia.cz/pojisteni-firem/kyberneticka-rizika/>
- [56.] Kalkulace příspěvků zaměstnavatele na životní pojištění a doplňkové penzijní spoření (2018).
- [57.] KOMORA DAŇOVÝCH PORADCŮ ČESKÉ REPUBLIKY, (2010). *KDPČR :Etický kodex Komory daňových poradců České republiky* [online]. KDPČR [26. 11. 2010]. Dostupné z: https://www.kdpcr.cz/editor/file/7_Etický_kodex_2010.pdf
- [58.] KOMORA DAŇOVÝCH PORADCŮ ČESKÉ REPUBLIKY (2018a). *KDPČR :Nabídka školení a kurzů.* [online]. Dostupné z: <https://www.kdpcr.cz/nabidka-skoleni-a-kurzu/>
- [59.] KOMORA DAŇOVÝCH PORADCŮ ČESKÉ REPUBLIKY, (2018b). *KDPČR :Poslání Komory daňových poradců České republiky.* [online]. Dostupné z: <https://www.kdpcr.cz/o-nas>
- [60.] KOMORA DAŇOVÝCH PORADCŮ ČESKÉ REPUBLIKY, (2017). *KDPČR: Stanovy Komory daňových poradců ze dne 7. listopadu 2008 podle § 11 písm. d) zákona č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky* [online]. KDPČR [3. 11. 2017]. Dostupné z: <https://www.kdpcr.cz/informace/predpisy/stanovy>
- [61.] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP, (2018). *KOOP: Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele* [online]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/zakonne-pojisteni-odpovednosti-zamestnavatele>
- [62.] MANAGEMENTMANIA, (2016). *MM: Provozní rizika (Operational risks)* [online]. MM [24. 8. 2016]. Dostupné z: <https://managementmania.com/cs/provozni-rizika>

- [63.] MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, (2018). *MFČR: Informace Ministerstva financí o pojišťovnictví, povinném pojištění vozidel a souvisejících tématech segmentu pojišťovnictví* [online]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/pojistovnictvi>
- [64.] MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, (2015). *MFČR: Subjekty v sektoru pojišťovnictví* [online]. Dostupné z: <https://www.psfv.cz/cs/pojisteni/subjekty>
- [65.] MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU, (2014). *MPO: Provozování poradenské a konzultační činnosti na území České republiky* [online]. MPO 29. 09. 2014. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/dokument153593.html>
- [66.] Návrh pojistného plánu pojišťovny Allianz, a. s. (2018).
- [67.] OPOJIŠTĚNÍ.CZ, (2015). *Manažeři si neuvědomují rizika spojená s výkonem své funkce* [online]. [cit. 6. 2. 2018]. Dostupné z: <http://www.opojisteni.cz/skody/odpovednostni/manazeri-si-neuvedomuji-rizika-spojena-s-vykonem-sve-funkce/>
- [68.] OPOJIŠTĚNÍ.CZ, (2018). *ČAP: Pojištění odpovědnosti má každý 11. živnostník* [online].[cit. 10. 4. 2018]. Dostupné z: <http://www.opojisteni.cz/tema/cap-pojisteni-odpovednosti-ma-kazdy-11-zivnostnik/>
- [69.] PENÍZE.CZ, (2009). *Co je to povinné ručení* [online]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/15672-co-je-to-povinne-ruceni>
- [70.] PENÍZE.CZ, (2016). *Zaměstnanecké bonusy: Vztít příspěvek na penzijní, nebo na životní pojištění?* [online]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/mzda-a-plat/318792-zamestnanecke-bonusy-vzit-prispevek-na-penzijko-nebo-na-zivotni-pojisteni>
- [71.] POLICIE ČESKÉ REPUBLIKY, (2018). *PČR: Statistické přehledy kriminality za rok 2008 – 2017* [online]. Dostupné z: <http://www.policie.cz/statistiky-kriminalita.aspx>
- [72.] *registr rizik – nezastupitelný pomocník při prevenci (CRDR spol. s r. o., Dokumentace BOZP.cz)*. Dostupné také z: <https://www.dokumentacebozp.cz/aktuality/registr-rizik-nezastupitelnym-pomocnik-pri-prevenci/>
- [73.] RODINA-FINANCE.CZ, (2012). *R-F.CZ: Daňový poradce – výhody, možnosti* [online]. Dostupné z: <http://rodina-finance.cz/finance/danovy-poradce-vyhody-moznosti>

Seznam zkratek

AIG	American International Group, Inc. All Rights Reserved
Allianz	Allianz pojišťovna, a.s.
AXA	AXA Česká republika s. r. o.
BNP	Paribas Cardif BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.
ČAP	Česká asociace pojišťoven
Čl.	článek
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
ČSOB	Pojišťovna ČSOB Pojišťovna a.s., člen holdingu ČSOB
D.A.S.	D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
DIRECT	DIRECT pojišťovna, a.s.
DPH	Daň z přidané hodnoty
DPP-P	Doplňkové pojistné podmínky zabezpečení místa pojištění proti krádeži vloupáním a loupeži
EGAP	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
ERV	ERV Evropská pojišťovna, a. s.
GP	Generali Pojišťovna a.s.
HDI	HDI Versicherung AG, organizační složka
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
IČO	Identifikační číslo osoby
Kooperativa	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
MAXIMA	MAXIMA pojišťovna, a.s.
MSK – 64	Medvěděvova-Sponheuerova-Kárníkova stupnice
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
PVZP	Pojišťovna VZP a. s.
Slavia	Slavia pojišťovna a.s.
UNIQA	UNIQA pojišťovna, a.s.
VPP-P	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podnikatelů
VPP-PO	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění profesní odpovědnosti
ZPP-MP	Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění majetku podnikatelů

ZPP-OP	Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti podnikatelů
ZPP-PO EP	Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění profesní odpovědnosti ekonomických profesí

Seznam obrázků, grafů a tabulek

Obrázky

Obr. č. 2.1 Základní podmínky pro výkon povolání daňového poradce

Obr. č. 3.1 Doporučené metody pro obecné řešení problému rizika ve firmě

Obr. č. 3.2 Členění rizik dle jejich velikosti – pětistupňový systém

Obr. č. 3.3 Členění podnikatelských rizik

Obr. č. 4.1 Vztahy mezi subjekty pojistného vztahu

Grafy

Graf č. 5.1 Podíl pojišťoven na celkovém předepsaném smluvním pojistném dle metodiky ČAP
v neživotním pojištění

Tabulky

Tab. č. 5.1 Pojistné produkty pojištění průmyslu a podnikatelů

Tab. č. 5.2 Rizika ohrožující daňového poradce XY

Tab. č. 5.3 Pojištění movitých věcí

Tab. č. 5.4 Připojištění věcí movitých

Tab. č. 5.5 Pojištění odpovědnosti podnikatele

Tab. č. 5.6 Modelace vývoje pojištění včetně výše odkupného

Tab. č. 5.7 Doplnkové penzijní spoření

Tab. č. 6.1 Pojistitelná rizika daňového poradce

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 24.4.2018

Zuzana Kuligová

jméno a příjmení studenta